

# **Приложение 2**

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Русфинанс Банк»**  
за 2017 год

*Апрель 2018 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Русфинанс Банк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках	11
Отчет о совокупном доходе	12
Отчет об изменениях в капитале	13
Отчет о движении денежных средств	14
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	15
2. Основные принципы учетной политики	16
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	28
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	28
5. Информация по сегментам	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	34
8. Ссуды, предоставленные клиентам	35
9. Основные средства	38
10. Нематериальные активы	39
11. Прочие активы	40
12. Средства кредитных организаций	40
13. Средства клиентов	41
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
15. Прочие заемные средства	42
16. Прочие обязательства	42
17. Капитал	42
18. Резерв под обесценение, прочие резервы	43
19. Комиссионные доходы и расходы	44
20. Прочие доходы	44
21. Операционные расходы	45
22. Налог на прибыль	45
23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	47
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
25. Управление капиталом	50
26. Политика управления рисками	51
27. Операции со связанными сторонами	65
28. События после отчетной даты	68



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**

Участнику и Совету директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Русфинанс Банк»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчет о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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.

## **Ключевые вопросы аудита**

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

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

### **Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам**

Определение величины резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 26 к финансовой отчетности.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение выданных ссуд. В силу существенности сумм ссуд, предоставленных клиентам, которые в сумме составляют 95,1% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, процедуры по существу в отношении выявления признаков обесценения ссуд и расчета резерва под обесценение ссуд. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, используемых в процессе создания резервов, включая общие и прикладные контроли.

В отношении оценки обесценения на коллективной основе ссуд, предоставленных физическим лицам, мы провели анализ допущений, тестирование исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта и коэффициента восстановления. Мы произвели пересчет резерва на основе заданных параметров. Мы осуществили анализ достаточности резервов по выданным кредитам на коллективной основе. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также их соответствие общепринятой практике и нашему профессиональному суждению.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 2, 8 и 26 к финансовой отчетности.

### ***Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность***

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

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

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

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

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

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

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

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

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

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



А.В. Сорокин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

3 апреля 2018 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001991.  
Местонахождение: 443013, Россия, г. Самара, Чернореченская ул., д. 42а.

#### **Сведения об аудиторе**

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

**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 27	3 633 381	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	223 735	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	2 967	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 27	108 661 815	90 467 449
Основные средства	9	540 786	497 921
Нематериальные активы	10	532 309	421 701
Требования по текущему налогу на прибыль	22	115 080	1 768
Прочие активы	11, 27	519 455	510 209
<b>Итого активы</b>		<b>114 229 528</b>	<b>97 653 152</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	12, 27	52 006 469	13 665 858
Средства клиентов	13, 27	13 060 358	13 543 377
Прочие заемные средства	15	—	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27	23 412 747	44 145 798
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	506	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	—	85 600
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22	873 434	516 741
Прочие обязательства	16, 27	1 149 147	1 640 194
<b>Итого обязательства</b>		<b>90 502 661</b>	<b>74 627 300</b>
<b>Капитал</b>			
Взносы участника	17	12 016 960	12 016 960
Фонд переоценки основных средств		56 927	56 704
Нераспределенная прибыль		11 652 980	10 952 188
<b>Итого капитал</b>		<b>23 726 867</b>	<b>23 025 852</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>114 229 528</b>	<b>97 653 152</b>

От имени Правления Банка:


С. Озеров  
Председатель Правления3 апреля 2018 г.  
г. Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер3 апреля 2018 г.  
г. Самара



**Отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
<b>Процентный доход</b>			
Ссуды, предоставленные клиентам			
- необесцененные ссуды		13 944 903	14 329 104
- обесцененные ссуды	8	525 813	746 303
		<u>14 470 716</u>	<u>15 075 407</u>
<b>Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты</b>			
	27	89 833	269 140
		<u>14 560 549</u>	<u>15 344 547</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(3 100 044)	(667 476)
Средства клиентов		(1 131 059)	(1 597 128)
Прочие заемные средства		(6 768)	(191 304)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 196 992)	(4 753 789)
	27	<u>(7 434 863)</u>	<u>(7 209 697)</u>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>7 125 686</b>	<b>8 134 850</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18	(1 062 645)	(1 835 714)
<b>Чистый процентный доход</b>		<u><b>6 063 041</b></u>	<u><b>6 299 136</b></u>
<b>Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>			
	27	56	3 294
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>			
	27	79	171
- дилинговые операции		(5 621)	(22 548)
- курсовые разницы		1 686 544	1 369 202
Комиссионные доходы	19, 27	(173 968)	(159 419)
Комиссионные расходы	19, 27	(50 320)	(13 248)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	18	307 756	370 397
Прочие доходы	20, 27	<u>1 764 526</u>	<u>1 547 849</u>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>7 827 567</b>	<b>7 846 985</b>
<b>Операционные доходы:</b>		<b>7 827 567</b>	<b>7 846 985</b>
Операционные расходы	21, 27	(6 335 008)	(5 762 907)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<u><b>1 492 559</b></u>	<u><b>2 084 078</b></u>
Расходы по налогу на прибыль	22	(391 767)	(436 563)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<u><b>1 100 792</b></u>	<u><b>1 647 515</b></u>

От имени Правления Банка:


С. Озеров  
Председатель Правления3 апреля 2018 г.  
г. Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер3 апреля 2018 г.  
г. Самара

Примечания № 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль за год	1 100 792	1 647 515
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (56) тыс. руб. (2016 год: 116 тыс. руб.)	223	(464)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Хеджирование денежных потоков от прибыли/(убытков) по опционам на акции	—	(140)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	223	(604)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>1 101 015</b>	<b>1 646 911</b>

От имени Правления Банка:



С. Озеров  
Председатель Правления

3 апреля 2018 г.  
г. Самара



С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

3 апреля 2018 г.  
г. Самара

**Отчет об изменениях в капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<b>Взносы участника</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>	<b>Итого собственный капитал</b>
31 декабря 2015 г.	12 016 960	57 168	140	10 943 806	23 018 074
Итого совокупный доход за год	—	(464)	(140)	1 647 515	1 646 911
Распределение прибыли (Примечание 17)	—	—	—	(1 639 133)	(1 639 133)
31 декабря 2016 г.	12 016 960	56 704	—	10 952 188	23 025 852
Итого совокупный доход за год	—	223	—	1 100 792	1 101 015
Распределение прибыли (Примечание 17)	—	—	—	(400 000)	(400 000)
31 декабря 2017 г.	12 016 960	56 927	—	11 652 980	23 726 867

От имени Правления Банка:



С. Озеров  
Председатель Правления

3 апреля 2018 г.  
г. Самара



С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

3 апреля 2018 г.  
г. Самара



**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		14 329 131	16 041 191
Проценты уплаченные		(6 179 004)	(6 939 898)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		362	21
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		79	171
Комиссионные доходы		1 660 744	1 364 296
Комиссионные расходы		(188 425)	(194 287)
Прочие доходы полученные		309 381	579 148
Операционные расходы		(6 030 414)	(5 737 905)
Налог на прибыль уплаченный		(234 042)	(346 906)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>3 667 812</b>	<b>4 765 831</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(126 774)	78 438
Ссуды, предоставленные клиентам		(19 026 094)	(3 976 049)
Прочие активы		(22 078)	(105 434)
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		12 095 861	5 648 046
Средства клиентов		(466 024)	(4 777 049)
Прочие обязательства		50 592	4 039
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(3 826 705)</b>	<b>1 637 822</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(160 349)	(166 297)
Поступления от выбытия основных средств		7 254	1 908
Приобретение нематериальных активов		(271 185)	(180 589)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(424 280)</b>	<b>(344 978)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	17	(1 000 000)	(3 039 133)
Выплата прочих заемных средств	15	(1 000 000)	(500 000)
Привлеченные долгосрочные средства кредитных организаций	12	24 450 000	—
Долговые ценные бумаги погашенные	14	(24 219 976)	(4 002 999)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	4 000 000	10 170 000
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>2 230 024</b>	<b>2 627 868</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		472	(4 955)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 020 489)</b>	<b>3 915 757</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		5 653 870	1 738 113
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	6	<b>3 633 381</b>	<b>5 653 870</b>

От имени Правления Банка:



С. Озеров  
Председатель Правления

3 апреля 2018 г.  
г. Самара



С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

3 апреля 2018 г.  
г. Самара

Примечания № 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Организация

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 г. деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 г. конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее – «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ПАО «Росбанк» («Участник»). ПАО «Росбанк» является дочерним предприятием банка Société Générale который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2017 г. ООО «Русфинанс Банк» имел следующие кредитные рейтинги:

- ▶ Fitch – долгосрочный кредитный рейтинг дефолта эмитента – BBB-.
- ▶ Moody's Investor Service – долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Ba1/долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Ba2.
- ▶ ACRA – кредитный рейтинг – AAA(RU).

Следует отметить, что рейтинг, присвоенный агентством Fitch остается рейтингом инвестиционного уровня.

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел 134 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 68 регионах Российской Федерации (31 декабря 2016 г.: 133 и 2 в 68 регионах).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5 517 человек (31 декабря 2016 г.: 5 057 человека).

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 3 апреля 2018 г.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

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

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

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

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

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Прочие критерии выбора принципов представления (продолжение)

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

### Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

### Признание выручки

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

### Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Признание выручки (продолжение)

#### *Коммиссионные доходы*

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

#### *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

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

#### *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные (или часть коммиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

#### *Первоначальное признание*

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

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ кредиты и дебиторская задолженность;
- ▶ инвестиции, удерживаемые до погашения;
- ▶ финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

#### *Дата признания*

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

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

*Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

*Кредиты и дебиторская задолженность*

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

*Обесценение финансовых активов*

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- ▶ значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- ▶ нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- ▶ невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- ▶ высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- ▶ исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

#### *Ссуды с пересмотренными условиями*

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

#### *Списание предоставленных ссуд и дебиторской задолженности*

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

#### *Прекращение признания финансовых активов*

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

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

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

### Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

#### *Классификация в качестве обязательства или капитала*

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

#### *Долевые инструменты*

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

### Заемные средства

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

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

#### *Прекращение признания финансовых обязательств*

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Производные финансовые инструменты

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

### Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

#### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

#### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

#### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Аренда (продолжение)

*Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

### Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель	10
Компьютеры и офисное оборудование	5-6
Транспортные средства	4

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Основные средства (продолжение)

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночных цен реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

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

### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 1-10 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

#### *Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила*

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Нематериальные активы (продолжение)

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

### Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г., была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 г.

### Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении как итоговая разница, если:

- ▶ Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- ▶ отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

#### *Текущий и отложенный налог на прибыль за год*

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

#### *Операционные налоги*

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### Резервы

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

### Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

### Учет хеджирования

Банк обозначает отдельные инструменты хеджирования, включая деривативы, как инструменты хеджирования денежных потоков. Начиная с момента обозначения отношений хеджирования, Банк документально оформляет отношения между инструментом хеджирования и объектом хеджирования в соответствии со стратегиями управления рисками и хеджирования. Кроме того, в момент обозначения отношений хеджирования и в дальнейшем Банк регулярно документирует степень эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, связанных с объектом хеджирования и относящихся к хеджируемому риску.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Учет хеджирования (продолжение)***Инструменты хеджирования денежных потоков*

Эффективная доля изменений справедливой стоимости деривативов, обозначенных как инструменты хеджирования денежных потоков и удовлетворяющих критериям признания в качестве таких инструментов, признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва хеджирования денежных потоков. Неэффективная доля изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования денежных потоков включается в прибыли и убытки отчетного периода и отражается по строке «прочие прибыли и убытки».

Суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе и накопленные в собственном капитале, реклассифицируются в прибыли и убытки в периодах, когда объект хеджирования списывается на расходы или на доходы, в ту же строку, по которой отражается списание объекта хеджирования. Однако если в результате ожидаемой сделки с высокой вероятностью совершения признается нефинансовый актив или нефинансовое обязательство, доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале, переносятся из капитала и включаются в первоначальную стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства.

Учет хеджирования прекращается на дату: а) когда Банк прекращает отношения хеджирования; б) истечения срока действия, продажи, расторжения или исполнения инструмента хеджирования или в) когда финансовый инструмент прекращает удовлетворять требованиям учета в качестве инструмента хеджирования. Доходы и расходы, отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале на эту дату, продолжают учитываться в капитале и относятся на прибыли и убытки одновременно с результатами ожидаемой сделки. Если совершение сделки больше не ожидается, доходы и расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, сразу относятся на прибыли и убытки.

**Методика пересчета иностранной валюты**

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

*Обменный курс*

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

**Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- ▶ фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий;
- ▶ фонд хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования.

## 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

### Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит оценку своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк полагается на собственный опыт при оценке суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, или национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. При оценке резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности руководство основывается на прошлом опыте возникновения убытков по активам, по которым существует кредитный риск и имеется объективное доказательство их обесценения. Банк полагается на собственный опыт для корректировки наблюдаемых данных применительно к группе ссуд или дебиторской задолженности с целью отражения текущих обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 118 592 062 тыс. руб. и 102 451 111 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 9 930 247 тыс. руб. и 11 983 662 тыс. руб., соответственно.

### Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2017 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2018 г. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 70 851 тыс. руб. и 72 005 тыс. руб.

## 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

### Изменения в учетной политике

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

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение данной поправки не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. все изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, обусловлены денежными потоками.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

##### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

##### *(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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

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. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

##### (б) Обесценение

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

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9. Банк ожидает увеличение резервов под обесценение за счет признания резерва под ОКУ по кредитно-необесцененным долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также обязательствам по предоставлению займов.

Банк приступил к реализации Проекта внедрения МСФО (IFRS) 9 во втором полугодии 2016 года, были проведены значительные подготовительные работы и работы по внедрению. Банк создал проектную группу, включающую руководителей по вопросам рисков и финансов. Внедрение необходимых изменений осуществляется отдельными потоками, включающими работу по вопросам обесценения и разработку систем и процессов для подготовки финансовой отчетности. В процесс классификации, сбора и анализа информации были вовлечены все бизнес-подразделения Банка.

На сегодняшний день производится анализ эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9, подготовка локальных нормативных актов, программного обеспечения Банка и доработка методологий моделирования рисков для расчета обесценения. Основное внимание в Проекте уделяется моделям обесценения, процессам, которые необходимо разработать, а также классификации и оценке.

Банк продолжает совершенствовать и отслеживать определенные аспекты и параметры, включая первичную информацию, подходы к прогнозированию, процесс внедрения, которые могут изменить сумму фактического эффекта от внедрения. Руководство Банка планирует завершить процедуры внедрения МСФО (IFRS) 9 до 31 марта 2018 г.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

В настоящее время Банк находится в процессе количественной оценки эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

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

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

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

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

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

**4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

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

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

**5. Информация по сегментам**

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Наличные денежные средства в кассе	423 749	448 048
Текущие счета в ЦБ РФ	751 819	2 387 035
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 457 238	15 755
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	1 000 575	2 803 032
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 633 381</b>	<b>5 653 870</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. текущие и депозитные счета, размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, составили 1 455 358 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 14 159 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней равны 1 000 575 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2 803 032 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 27.

**7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 223 735 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 96 961 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

(в тысячах российских рублей)

**8. Ссуды, предоставленные клиентам**

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	112 558 834	98 261 777
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 512 323	983 655
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	4 520 905	3 205 679
<b>Итого ссуды</b>	<b>118 592 062</b>	<b>102 451 111</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(9 930 247)	(11 983 662)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>108 661 815</b>	<b>90 467 449</b>

Банк является участником Государственной программы РФ, согласно которой Министерство промышленности и торговли Российской Федерации возмещает Банку выпадающие доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. По кредитам, выданным до 2017 года размер возмещения равен 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Для кредитов, выданных в 2017 году, размер возмещения равен разнице между процентной ставкой банка по аналогичным кредитным продуктам без субсидии и конечной ставкой кредитования, но не выше 6,7%. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 18.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	85 588 838	72 914 543
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	4 520 905	3 205 679
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	1 512 323	983 655
Необеспеченные ссуды	26 969 996	25 347 234
	<b>118 592 062</b>	<b>102 451 111</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(9 930 247)	(11 983 662)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>108 661 815</b>	<b>90 467 449</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

**8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Автокредитование	85 588 838	72 914 543
Потребительское кредитование	18 133 305	16 332 860
Прямые продажи	8 585 994	8 731 385
Кредитные карты	250 697	282 989
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>112 558 834</b>	<b>98 261 777</b>
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	4 520 905	3 205 679
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 512 323	983 655
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>118 592 062</b>	<b>102 451 111</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(9 930 247)	(11 983 662)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>108 661 815</b>	<b>90 467 449</b>

**Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению займов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	19 342	(19 342)	—	32 058	(32 058)	—
Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе	10 314 880	(8 766 744)	1 548 136	13 117 715	(10 807 443)	2 310 272
Необесцененные ссуды	108 257 840	(1 144 161)	107 113 679	89 301 338	(1 144 161)	88 157 177
<b>Итого</b>	<b>118 592 062</b>	<b>(9 930 247)</b>	<b>108 661 815</b>	<b>102 451 111</b>	<b>(11 983 662)</b>	<b>90 467 449</b>

В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2017 и 2016 годах процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил, соответственно, 525 813 тыс. руб. и 746 303 тыс. руб.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- ▶ ссуды, входящие в один из портфелей однородных ссуд, данные ссуды характеризуются следующими признаками и удовлетворяют одному из следующих условий:
  - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, если финансовое положение заемщика оценено как «хорошее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-п;
  - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 1 млн. руб., в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-п.

(в тысячах российских рублей)

**8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (продолжение)**

Оценка финансового состояния заемщика – физического лица осуществляется на момент принятия решения о возможности выдачи ссуды:

- ▶ на неоднородные кредиты – ссуды, не отнесенные в портфель однородных ссуд.

Все ссуды, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- ▶ наличие просроченной задолженности;
- ▶ целевое назначение ссуд;
- ▶ методика оценки кредитоспособности заемщика;
- ▶ тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- ▶ необесцененные кредиты (ссуды без просроченных платежей и с просроченной задолженностью не более 4 платежей);
- ▶ проблемные кредиты (ссуды с просроченной задолженностью 4 платежа и выше, не имеющие статус DT или находящиеся в статусе DT менее 3 календарных кварталов независимо от количества просроченных платежей. Статус DT присваивается ссуде при просроченной задолженности 6 платежей. К проблемным также относятся реструктурированные кредиты, а также зараженные кредиты, т.е. кредиты без просроченных платежей или с просроченной задолженностью не более 4 платежей клиента, имеющего другие кредиты, отнесенные к категории проблемные или безнадежные);
- ▶ безнадежные кредиты (ссуды, находящиеся в статусе DT 3 календарных квартала и дольше).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредитный портфель Банка до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	<b>Надежные кредиты</b>	<b>Проблемные кредиты</b>	<b>Безнадежные кредиты</b>	<b>Итого 2017 год</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>				
Автокредитование	78 566 134	793 071	6 229 633	<b>85 588 838</b>
Потребительское кредитование	16 478 898	468 164	1 186 243	<b>18 133 305</b>
Прямые продажи	6 997 761	236 530	1 351 703	<b>8 585 994</b>
Кредитные карты	201 161	10 522	39 014	<b>250 697</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 492 981	–	19 342	<b>1 512 323</b>
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	4 520 905	–	–	<b>4 520 905</b>
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>108 257 840</b>	<b>1 508 287</b>	<b>8 825 935</b>	<b>118 592 062</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1 144 161)	(935 935)	(7 850 151)	<b>(9 930 247)</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>107 113 679</b>	<b>572 352</b>	<b>975 784</b>	<b>108 661 815</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (продолжение)**

На 31 декабря 2016 г.:

	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого 2016 год</i>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>				
Автокредитование	63 684 386	1 350 531	7 879 626	<b>72 914 543</b>
Потребительское кредитование	14 622 676	452 418	1 257 766	<b>16 332 860</b>
Прямые продажи	6 660 898	344 543	1 725 944	<b>8 731 385</b>
Кредитные карты	176 102	15 703	91 184	<b>282 989</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам	951 597	—	32 058	<b>983 655</b>
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3 205 679	—	—	<b>3 205 679</b>
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>89 301 338</b>	<b>2 163 195</b>	<b>10 986 578</b>	<b>102 451 111</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1 144 161)	(1 341 247)	(9 498 254)	<b>(11 983 662)</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>88 157 177</b>	<b>821 948</b>	<b>1 488 324</b>	<b>90 467 449</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

**9. Основные средства**

	<i>Здания и земля</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендо- ванные основные средства</i>	<i>Активы, еще не введенные в эксплуа- тацию</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>74 059</b>	<b>1 020 318</b>	<b>33 271</b>	<b>18 307</b>	<b>52 412</b>	<b>70 744</b>	<b>1 269 111</b>
Поступило	—	—	—	3 176	—	164 527	<b>167 703</b>
Переоценка	(2 054)	—	—	—	—	—	<b>(2 054)</b>
Перемещения	—	177 156	847	—	—	(178 003)	<b>—</b>
Выбытия	—	(88 001)	(2 263)	(1 769)	—	—	<b>(92 033)</b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>72 005</b>	<b>1 109 473</b>	<b>31 855</b>	<b>19 714</b>	<b>52 412</b>	<b>57 268</b>	<b>1 342 727</b>
Поступило	—	—	—	22 086	—	148 723	<b>170 809</b>
Переоценка	(1 154)	—	—	—	—	—	<b>(1 154)</b>
Перемещения	—	117 685	242	—	—	(117 927)	<b>—</b>
Выбытия	—	(27 430)	(1 243)	(16 529)	—	—	<b>(45 202)</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>70 851</b>	<b>1 199 728</b>	<b>30 854</b>	<b>25 271</b>	<b>52 412</b>	<b>88 064</b>	<b>1 467 180</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>—</b>	<b>(725 320)</b>	<b>(21 169)</b>	<b>(15 314)</b>	<b>(48 668)</b>	<b>—</b>	<b>(810 471)</b>
Начислено за год	(1 474)	(113 008)	(2 958)	(1 795)	(3 744)	—	<b>(122 979)</b>
Списано при переоценке	1 474	—	—	—	—	—	<b>1 474</b>
Перемещение	—	739	(739)	—	—	—	<b>—</b>
Списано при выбытии	—	84 086	1 886	1 198	—	—	<b>87 170</b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>—</b>	<b>(753 503)</b>	<b>(22 980)</b>	<b>(15 911)</b>	<b>(52 412)</b>	<b>—</b>	<b>(844 806)</b>
Начислено за год	(1 433)	(118 511)	(2 756)	(4 362)	—	—	<b>(127 062)</b>
Списано при переоценке	1 433	—	—	—	—	—	<b>1 433</b>
Перемещение	—	—	—	—	—	—	<b>—</b>
Списано при выбытии	—	26 985	1 225	15 831	—	—	<b>44 041</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>—</b>	<b>(845 029)</b>	<b>(24 511)</b>	<b>(4 442)</b>	<b>(52 412)</b>	<b>—</b>	<b>(926 394)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>72 005</b>	<b>355 970</b>	<b>8 875</b>	<b>3 803</b>	<b>—</b>	<b>57 268</b>	<b>497 921</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>70 851</b>	<b>354 699</b>	<b>6 343</b>	<b>20 829</b>	<b>—</b>	<b>88 064</b>	<b>540 786</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Основные средства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства общей балансовой стоимостью 564 736 тыс. руб. и 544 476 тыс. руб. соответственно.

На 31 декабря 2017 г. все транспортные средства на балансе Банка находились в лизинге (2016 год: 3 600 тыс. руб.).

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2017 г. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2017 год положительная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 223 тыс. руб. (2016 год: отрицательная величина (464) тыс. руб.).

В случае если бы здания и земля учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Первоначальная стоимость	21 556	21 556
Накопленная амортизация	(9 926)	(9 495)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>11 630</b>	<b>12 061</b>

**10. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2017 и 2016 годы:

	<b>Приобретенное программное обеспечение</b>	<b>Внутренне созданное программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 259 812</b>	<b>144 314</b>	<b>1 404 126</b>
Поступления	230 062	41 123	271 185
Выбытия	(208 219)	—	(208 219)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 281 655</b>	<b>185 437</b>	<b>1 467 092</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>(902 441)</b>	<b>(79 984)</b>	<b>(982 425)</b>
Начисления	(132 548)	(28 029)	(160 577)
Списано при выбытии	208 219	—	208 219
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>(826 770)</b>	<b>(108 013)</b>	<b>(934 783)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>454 885</b>	<b>77 424</b>	<b>532 309</b>
	<b>Приобретенное программное обеспечение</b>	<b>Внутренне созданное программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>1 204 785</b>	<b>116 710</b>	<b>1 321 495</b>
Поступления	152 985	27 604	180 589
Выбытия	(97 958)	—	(97 958)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 259 812</b>	<b>144 314</b>	<b>1 404 126</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>(867 808)</b>	<b>(63 176)</b>	<b>(930 984)</b>
Начисления	(130 188)	(16 808)	(146 996)
Списано при выбытии	95 555	—	95 555
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>(902 441)</b>	<b>(79 984)</b>	<b>(982 425)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>357 371</b>	<b>64 330</b>	<b>421 701</b>



(в тысячах российских рублей)

**11. Прочие активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность</b>		
Дебиторская задолженность в рамках предоставления услуг по подключению к договорам страхования	142 132	105 274
Дебиторская задолженность по прочим операциям	42 530	39 284
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>184 662</b>	<b>144 558</b>
Резерв по прочим финансовым активам	(19 623)	(19 102)
<b>Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность, за вычетом резерва</b>	<b>165 039</b>	<b>125 456</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Компенсация государственных пошлин	179 262	191 428
Авансы выданные	203 416	243 111
Прочее	32 687	9 557
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва</b>	<b>415 365</b>	<b>444 096</b>
Резерв по прочим нефинансовым активам	(60 949)	(59 343)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>354 416</b>	<b>384 753</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>519 455</b>	<b>510 209</b>

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 18.

**12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	51 992 986	13 648 236
Счета ЛОРО кредитных организаций	13 483	17 622
<b>Итого счета кредитных организаций</b>	<b>52 006 469</b>	<b>13 665 858</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 49 885 326 тыс. руб. и АО «КБ ДельтаКредит» на сумму 2 107 660 тыс. руб. (2016 год: кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 13 648 236 тыс. руб.) (Примечание 27).

Существенное увеличение обязательств связано с замещением финансирования от выпущенных облигаций финансированием от Группы.

(в тысячах российских рублей)

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	18 068	12 433
Срочные депозиты	10 119 848	11 553 387
<b>Итого юридические лица</b>	<b>10 137 916</b>	<b>11 565 820</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	2 920 775	1 976 080
Срочные депозиты	1 667	1 477
<b>Итого физические лица</b>	<b>2 922 442</b>	<b>1 977 557</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 060 358</b>	<b>13 543 377</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. депозиты клиентов в сумме 556 456 тыс. руб. и 502 440 тыс. руб. (4,26% и 3,71% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 2 клиентам (2016 год: 2), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем (Примечание 27).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отозваны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы. Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Анализ по секторам экономики</b>		
Страхование	7 415 367	5 449 692
Физические лица	2 922 442	1 977 557
Финансовые услуги	1 733 345	4 337 787
Нефинансовые услуги	845 833	743 828
Торговля	138 150	1 030 225
Небанковское розничное кредитование	3 044	1 630
Прочее	2 177	2 658
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 060 358</b>	<b>13 543 377</b>

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 27.

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<b>Годовая процентная ставка по купону %</b>	<b>Перво- начальная эффективная процентная ставка %</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>Годовая процентная ставка по купону %</b>	<b>Перво- начальная эффективная процентная ставка %</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 годов	8,05-11,00%	8,46-11,38%	7 919 733	9,95-11,90%	10,35-12,55%	11 513 217
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2026 годов	8,00-10,10%	8,21-10,66%	15 493 014	10,00-13,90%	10,26-14,46%	32 632 581
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>23 412 747</b>			<b>44 145 798</b>

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк соответствовал указанным нормативам. В 2017 году Банк выпустил серию биржевых облигаций на сумму 4 000 000 тыс. руб. (2016 год: две серии биржевых облигаций на сумму 9 000 000 тыс. руб. и вторичное размещение после выкупа по оферте облигации на сумму 1 170 000 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**15. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Международная финансовая корпорация	–	1 029 732
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>–</b>	<b>1 029 732</b>

Кредит был предоставлен по договору с Международной финансовой корпорацией (далее – «МФК») от 22 июня 2012 г. двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначался для финансирования продаж экологических автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»).

В октябре 2016 года транш на 500 млн. руб. был полностью погашен. В январе 2017 года был полностью погашен второй транш в размере 1 000 000 тыс. руб. по кредиту, предоставленному МФК.

В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк выполнял данные условия.

**16. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность в части распределения прибыли (Примечание 17)	–	600 000
Начисленные расходы на персонал	860 427	789 939
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	75 589	79 606
Расчеты по прочим операциям	70 707	44 703
Начисленные комиссии	20 832	13 638
Расходы по услугам взыскания средств	6 996	11 043
Расходы по повторному выставлению счетов на общие расходы	5 240	4 856
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 039 791</b>	<b>1 543 785</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	66 891	84 004
Прочие	42 465	12 405
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>109 356</b>	<b>96 409</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 149 147</b>	<b>1 640 194</b>

**17. Капитал**

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу, единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 7 310 880 тыс. руб. (2016 год: 5 780 721 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2017 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО «Росбанк» в размере 400 000 тыс. руб. за 2016 год (2016 год: 1 039 133 тыс. руб. за 2015 год и 600 000 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет).

(в тысячах российских рублей)

**18. Резерв под обесценение, прочие резервы**

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	<i>Автокре- дитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Пластиковые карты</i>	<i>Кредиты, выданные юридичес- ким лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>9 036 350</b>	<b>1 928 099</b>	<b>2 191 063</b>	<b>105 510</b>	<b>32 058</b>	<b>13 293 080</b>
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	699 201	673 781	450 500	12 232	—	1 835 714
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(1 461 215)	(873 794)	(785 791)	(24 332)	—	(3 145 132)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>8 274 336</b>	<b>1 728 086</b>	<b>1 855 772</b>	<b>93 410</b>	<b>32 058</b>	<b>11 983 662</b>
Отчисление в резерв / (восстановление резерва) под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	44 797	680 370	319 135	31 059	(12 716)	1 062 645
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(1 745 038)	(655 693)	(636 336)	(78 993)	—	(3 116 060)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>6 574 095</b>	<b>1 752 763</b>	<b>1 538 571</b>	<b>45 476</b>	<b>19 342</b>	<b>9 930 247</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

	<i>Резерв по прочим финансовым активам</i>	<i>Резерв по прочим нефинансовым активам</i>	<i>Резерв по обязательствам будущих периодов и условным обязательствам</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>19 897</b>	<b>99 927</b>	<b>90 567</b>	<b>210 391</b>
Создание/(восстановление) резервов	201	17 601	(4 554)	13 248
Списание	(996)	(58 185)	(6 407)	(65 588)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>19 102</b>	<b>59 343</b>	<b>79 606</b>	<b>158 051</b>
Создание/(восстановление) резервов	1 259	50 427	(1 366)	50 320
Списание	(738)	(48 821)	(2 651)	(52 210)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>19 623</b>	<b>60 949</b>	<b>75 589</b>	<b>156 161</b>

Информация об обязательствах будущих периодов и условные обязательства, покрытых резервом, представлена в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

**19. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентское вознаграждение	945 143	761 213
СМС-уведомления	704 480	553 050
Пластиковые карты	26 779	47 301
Прочее	10 142	7 638
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 686 544</b>	<b>1 369 202</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	135 125	116 149
Операции инкассации	29 839	33 044
Пластиковые карты	8 336	8 766
Прочее	668	1 460
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>173 968</b>	<b>159 419</b>

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемому обеспечению.

**20. Прочие доходы**

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Доходы по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов	160 017	254 832
Списание невостребованных остатков на счетах	47 305	12 769
Доходы от погашения ссуд, списанных с баланса в текущем году	30 621	13 464
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	16 361	12 581
Доходы от сдачи офисных помещений в субаренду	11 551	33 841
Прочее	41 901	42 910
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>307 756</b>	<b>370 397</b>

Доходы по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов представляют собой доходы от оказания коллекторских услуг, услуг по мониторингу оборудования и прочих, оказанных в основном связанным сторонам (Примечание 27).

(в тысячах российских рублей)

**21. Операционные расходы**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Заработная плата и премии	3 478 471	3 089 331
Взносы на социальное обеспечение	883 711	731 767
Аренда	418 356	456 395
Услуги по информационным технологиям	290 439	303 228
Амортизация основных средств и нематериальных активов	287 639	269 975
Телекоммуникации	161 859	147 910
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	139 204	139 372
Профессиональные услуги	117 068	101 959
Расходы по взысканию денежных средств	77 433	90 564
Прочие расходы на персонал	75 250	61 264
Расходы на рекламу и маркетинг	63 655	47 084
Командировочные расходы	63 045	51 707
Канцелярские товары	62 601	66 821
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	26 502	43 799
Почтовые услуги	24 679	27 410
Прочее	165 096	134 321
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>6 335 008</b>	<b>5 762 907</b>

В течение 2017 года Банком были понесены расходы в размере 26 502 тыс. руб. на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (2016 год: 43 799 тыс. руб.) (Примечание 27). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

**22. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

(в тысячах российских рублей)

**22 Налог на прибыль (продолжение)**

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Вычитаемые временные разницы</b>		
Прочие обязательства	731 794	547 785
Прочие активы	141 407	173 728
Средства клиентов и кредитных организаций	–	8 028
Прочие заемные средства	–	2 393
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>873 201</b>	<b>731 934</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(4 685 540)	(2 820 958)
Основные средства	(269 769)	(223 745)
Нематериальные активы	(260 944)	(218 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21 655)	(48 962)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2 461)	(3 273)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(5 240 369)</b>	<b>(3 315 638)</b>
<b>Чистые отложенные налогооблагаемые разницы</b>	<b>(4 367 168)</b>	<b>(2 583 704)</b>
Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%)	(873 434)	(516 741)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства)</b>	<b>(873 434)</b>	<b>(516 741)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 492 559</b>	<b>2 084 078</b>
<b>Налог по установленной ставке (20%)</b>	<b>298 512</b>	<b>416 816</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц		
Процентные доходы по обесцененным кредитам	51 591	–
Административные расходы	17 750	12 511
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	5 675	8 650
Страхование жизни заемщиков	1 994	1 769
Прочее	16 245	(3 183)
<b>Налог на прибыль</b>	<b>391 767</b>	<b>436 563</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	35 130	459 692
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	356 637	(23 129)
<b>Налог на прибыль</b>	<b>391 767</b>	<b>436 563</b>
<b>Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>		
<b>На 1 января – отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b>(516 741)</b>	<b>(539 986)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(56)	116
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(356 637)	23 129
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(873 434)</b>	<b>(516 741)</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства****Обязательства кредитного характера**

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 891 834	2 133 364
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>2 891 834</b>	<b>2 133 364</b>

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. по обязательствам кредитного характера были созданы резервы в сумме 1 290 тыс. руб. и 1 023 тыс. руб. соответственно.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам 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 обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Обязательства по договорам операционной аренды**

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Менее одного года	258 143	250 243
Более одного года, но менее пяти лет	644 090	654 624
Более пяти лет	11 357	200 028
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>913 590</b>	<b>1 104 895</b>

**Судебные разбирательства**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. Кроме того, заемщики – физические лица выставляют иски о неправомерности включения в кредитный договор условие о страховании имущества, переданного в качестве обеспечения по кредиту, или страхования жизни и здоровья заемщика. В отношении таких исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: (71 456 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 75 885 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г.).

По прочим искам был сформирован резерв на сумму 2 843 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2 696 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г.



*(в тысячах российских рублей)*

## 23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Финансовые активы и финансовые обязательства Банка, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на конец каждого отчетного периода были представлены форвардами на изменение цены акций Société Générale. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

	<b>Справедливая стоимость на</b>		<b>Иерархия</b>	<b>Методика(-и)</b>
	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>	<b>справедливой</b>	<b>оценки и ключевые</b>
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>стоимости</b>	<b>исходные данные</b>
<b>Финансовые активы /</b>				
<b>финансовые обязательства</b>				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 967	3 273	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(506)	—	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)**

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

В отношении денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Балансовая стоимость ссуд со сроком до погашения менее трех месяцев по автокредитам и по всем потребительским кредитам и кредитным картам принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам банка, за вычетом резервов под обесценение.

Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.

Применительно к средствам клиентов на текущих счетах в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Ссуды, предоставленные клиентам	108 661 815	110 100 002	1 438 187	90 467 449	91 633 528	1 166 079
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	(52 006 469)	(52 056 918)	(50 449)	(13 665 858)	(13 241 961)	423 897
Средства клиентов	(13 060 358)	(13 099 138)	(38 780)	(13 543 377)	(13 553 573)	(10 196)
Прочие заемные средства	—	—	—	(1 029 732)	(1 029 732)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23 412 747)	(23 800 922)	(388 175)	(44 145 798)	(44 334 329)	(188 531)
		Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого	
<b>31 декабря 2017 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Ссуды, предоставленные клиентам		—	110 100 002	—		110 100 002
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций		—	(52 056 918)	—		(52 056 918)
Средства клиентов		—	(13 099 138)	—		(13 099 138)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(23 800 922)	—	—		(23 800 922)
		Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого	
<b>31 декабря 2016 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Ссуды, предоставленные клиентам		—	91 633 528	—		91 633 528
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций		—	(13 241 961)	—		(13 241 961)
Средства клиентов		—	(13 553 573)	—		(13 553 573)
Прочие заемные средства		—	—	(1 029 732)		(1 029 732)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(39 220 870)	(5 113 459)	—		(44 334 329)

**25. Управление капиталом**

Общая политика управления капиталом Банка в соответствии с нормами, установленными ЦБ РФ, и нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

По состоянию 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление капиталом (продолжение)****Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ**

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Капитал</b>	<b>19 179 788</b>	<b>19 509 978</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>143 250 642</b>	<b>121 481 855</b>
Уровень достаточности капитала	13,4%	16,1%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает резервы переоценки.

**26. Политика управления рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

**Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- ▶ кредитный риск (значимый);
- ▶ риск ликвидности (значимый);
- ▶ процентный риск банковской книги (значимый);
- ▶ структурный валютный риск;
- ▶ операционный риск (значимый);
- ▶ стратегический риск (значимый).

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск ограничивается путем:

- ▶ внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от операционных подразделений) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- ▶ внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- ▶ внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций.

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском.

Банк учредил Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Кредитный комитет утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением. Департамент риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департаментом управления кредитными рисками реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска и контроля их выполнения. Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры – агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка.

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Управлением внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- ▶ кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- ▶ кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- ▶ кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
  - ▶ автокредитование;
  - ▶ потребительские кредиты;
  - ▶ прямые продажи;
  - ▶ кредитные карты.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиционного уровня варьируется от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в ЦБ РФ составляли 975 554 тыс. руб. и 2 483 996 тыс. руб., соответственно.

Ссудам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, а также другим активам рейтинг не присваивается, и они не включены в нижеприведенную таблицу.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<b>BBB-</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого на 31 декабря 2017 г.</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
Текущие счета в ЦБ РФ	751 819	–	751 819
Обязательные резервы в ЦБ РФ	223 735	–	223 735
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 457 238	–	1 457 238
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	1 000 575	–	1 000 575
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 433 367</b>	<b>–</b>	<b>3 433 367</b>

На 31 декабря 2016 г.:

	<b>BBB-</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого на 31 декабря 2016 г.</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
Текущие счета в ЦБ РФ	2 387 035	–	2 387 035
Обязательные резервы в ЦБ РФ	96 961	–	96 961
Текущие счета в прочих кредитных организациях	15 755	–	15 755
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	2 803 032	–	2 803 032
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 302 783</b>	<b>–</b>	<b>5 302 783</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Географическая концентрация**

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. представлена в следующих таблицах:

	<i>РФ</i>	<i>2017 год</i>		<i>31 декабря</i>
		<i>Страны</i>	<i>Страны</i>	<i>2017 г.</i>
		<i>ОЭСР</i>	<i>не-ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 632 278	1 103	—	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	223 735	—	—	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	2 967	—	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	108 661 815	—	—	108 661 815
Прочие финансовые активы	165 039	—	—	165 039
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>112 682 867</b>	<b>4 070</b>	<b>—</b>	<b>112 686 937</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	52 006 469	—	—	52 006 469
Средства клиентов	13 060 358	—	—	13 060 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 412 747	—	—	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	506	—	506
Прочие финансовые обязательства	1 025 123	14 668	—	1 039 791
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>89 504 697</b>	<b>15 174</b>	<b>—</b>	<b>89 519 871</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>23 178 170</b>	<b>(11 104)</b>	<b>—</b>	<b>23 167 066</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>2 891 834</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 891 834</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Географическая концентрация (продолжение)**

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2016 г. представлена в следующих таблицах:

	<i>РФ</i>	<i>2016 год</i>		<i>31 декабря 2016 г. Итого</i>
		<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны не-ОЭСР</i>	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 652 293	1 577	–	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	96 961	–	–	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 273	–	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	90 467 449	–	–	90 467 449
Прочие финансовые активы	125 456	–	–	125 456
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>96 342 159</b>	<b>4 850</b>	<b>–</b>	<b>96 347 009</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	13 665 858	–	–	13 665 858
Средства клиентов	13 543 377	–	–	13 543 377
Прочие заемные средства	–	1 029 732	–	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 145 798	–	–	44 145 798
Прочие финансовые обязательства	1 535 873	7 912	–	1 543 785
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>72 890 906</b>	<b>1 037 644</b>	<b>–</b>	<b>73 928 550</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>23 451 253</b>	<b>(1 032 794)</b>	<b>–</b>	<b>22 418 459</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>2 133 364</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 133 364</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- ▶ достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- ▶ недопущение дефицита ликвидности;
- ▶ поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренних документах «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

Структура органов управления ликвидностью на периметре ООО «Русфинанс Банк» включает в себя:

- ▶ Совет директоров;
- ▶ Председателя Правления Банка;
- ▶ Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами;
- ▶ Казначейство;
- ▶ Отдел управления активами и пассивами;
- ▶ Отдел управления ликвидностью и финансирования.



(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Полномочия по управлению риском ликвидности между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

**Совет директоров** рассматривает и утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за ее исполнением.

**Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка)** – обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью, а также выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности и Внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с внутренними документами.

**Директор департамента рисков (Руководитель СУР)** рассматривает Политику управления ликвидностью и применяемые методологии, обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью и осуществляет другие функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК.

**Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»)**, являясь постоянным внеструктурным полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления ликвидностью и обеспечивает единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками Банка, бизнес- и финансового планирования. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, используемым при управлении риском ликвидности, принимает решения касательно структуры активов и пассивов Банка, обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных ЦБ РФ и Группой Сосьете Женераль, утверждает значения внутренних лимитов риска ликвидности, состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, одобряет методику расчета и оценки данных показателей, определяет состав и предельные значения индикаторов контроля ликвидности.

Также в зону ответственности КУАП входит принятие решений по восстановлению уровня ликвидности при достижении им предельных значений и утверждение планов действий при кризисных ситуациях на финансовых рынках, а также плана обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита ликвидности.

**Казначейство в лице Начальника Казначейства (Заместителя начальника Казначейства)** несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями для выполнения требований внутренних документов «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом» и предоставляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК.

**Отдел управления активами и пассивами (ОУАП)** в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- ▶ планирование объемов краткосрочной и долгосрочной ликвидности;
- ▶ разработка моделей оценки и процедур управления риском ликвидности и прогнозирования статей баланса в условиях нормального течения бизнеса и в кризисных ситуациях;
- ▶ разработка системы индикаторов раннего обнаружения кризисного состояния ликвидности, а также пороговых значений каждого индикатора для дальнейшего утверждения КУАП;
- ▶ разработка предложений по установлению риск-метрик ликвидности и их пороговых/предельных значений;
- ▶ контроль соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, разрывов ликвидности и доступного в рамках утвержденных лимитов фондирования для восстановления ликвидности;
- ▶ стресс-тестирование: проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного влияния событий в связи с изменением конъюнктуры рынка, курсов валют, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
- ▶ подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений;
- ▶ подготовка отчетности в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК в соответствии с внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом».

*(в тысячах российских рублей)*

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

**Отдел управления ликвидностью и финансирования (ОУЛиФ)** в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- ▶ анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка;
- ▶ составление платежного календаря и прогноза нормативов ликвидности;
- ▶ координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- ▶ ежедневный мониторинг финансовых потоков, проходящих через корреспондентские счета Банка в рублях и валюте;
- ▶ поддержание кассового резерва в рублях и иностранной валюте;
- ▶ подготовка предварительной информации о соблюдении Банком показателей ликвидности;
- ▶ определение способа покрытия дефицита мгновенной ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств;
- ▶ обеспечение Банка достаточной ликвидностью в целях соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности и предельных значений риск-аппетита;
- ▶ обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным банком РФ для нормативов ликвидности;
- ▶ формирование информационной базы (рабочие материалы, поступающие от подразделений Банка, таблицы аналитического характера, выходные таблицы, характеризующие результаты анализа и необходимые для принятия управленческих решений);
- ▶ сбор и анализ информации о внешней среде, влияющей на состояние ликвидности и выбор наиболее эффективных способов ее регулирования.

Кроме того, в системе управления риском ликвидности принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Начальники подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции, обязаны своевременно извещать ОУЛиФ и ОУАП о фактах несоблюдения договорных сроков, как требований, так и обязательств.

Выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Оценка состояния ликвидности Банка в перспективе на ближайший месяц и до конца текущего года реализуется с использованием «концепции денежных потоков», на основании которой определяются «разрывы ликвидности», путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной (мгновенная ликвидность) и ежемесячной (текущая и долгосрочная ликвидность) основе, что позволяет Банку заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- ▶ два раза в день: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ▶ отчет о движении денежных потоков и план фондирования;
- ▶ стресс-тестирование на возможное снижение риска потери ликвидности.

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАП. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются увеличение ставок по депозитам, выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе негативных вариантов наступления дефицита ликвидности и позволяет оценить систему реагирования на данный риск.

Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Обобщающие результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до Совета Директоров не реже 1-го раза в год.

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	2017 г., %	2016 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	76,75%	91,37%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	79,51%	65,12%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	90,22%	66,49%

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2017 г. Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 633 381	–	–	–	–	–	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	223 735	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	1 643	1 324	–	–	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	9 135 685	14 575 782	44 298 441	40 628 315	23 592	–	108 661 815
Прочие финансовые активы	141 342	26	10	23 661	–	–	165 039
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>12 910 408</b>	<b>14 575 808</b>	<b>44 300 094</b>	<b>40 653 300</b>	<b>23 592</b>	<b>223 735</b>	<b>112 686 937</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	4 221 932	10 706 958	21 113 580	15 963 999	–	–	52 006 469
Средства клиентов	3 591 916	1 042 904	4 199 179	4 226 359	–	–	13 060 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 602	327 674	17 247 073	5 757 398	–	–	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	506	–	–	506
Прочие финансовые обязательства	534 181	485 439	4 708	15 463	–	–	1 039 791
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>8 428 631</b>	<b>12 562 975</b>	<b>42 564 540</b>	<b>25 963 725</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>89 519 871</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>4 481 777</b>	<b>2 012 833</b>	<b>1 735 554</b>	<b>14 689 575</b>	<b>23 592</b>	<b>223 735</b>	<b>23 167 066</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>4 481 777</b>	<b>6 494 610</b>	<b>8 230 164</b>	<b>22 919 739</b>	<b>22 943 331</b>	<b>23 167 066</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	3,98%	5,76%	7,30%	20,34%	20,36%	20,56%	

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2016 г. Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 653 870	–	–	–	–	–	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	96 961	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	3 273	–	–	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	8 951 135	12 639 137	37 761 142	31 116 035	–	–	90 467 449
Прочие финансовые активы	93 982	33	1 287	30 154	–	–	125 456
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14 698 987</b>	<b>12 639 170</b>	<b>37 762 429</b>	<b>31 149 462</b>	<b>–</b>	<b>96 961</b>	<b>96 347 009</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	17 622	46 703	8 048 179	5 553 354	–	–	13 665 858
Средства клиентов	3 024 351	964 196	7 417 818	2 137 012	–	–	13 543 377
Прочие заемные средства	1 029 732	–	–	–	–	–	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 814 543	9 530 869	11 373 481	16 426 905	–	–	44 145 798
Прочие финансовые обязательства	618 338	919 955	4 069	1 423	–	–	1 543 785
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>11 504 586</b>	<b>11 461 723</b>	<b>26 843 547</b>	<b>24 118 694</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>73 928 550</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>3 194 401</b>	<b>1 177 447</b>	<b>10 918 882</b>	<b>7 030 768</b>	<b>–</b>	<b>96 961</b>	<b>22 418 459</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>3 194 401</b>	<b>4 371 848</b>	<b>15 290 730</b>	<b>22 321 498</b>	<b>22 321 498</b>	<b>22 418 459</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	3,32%	4,54%	15,87%	23,17%	23,17%	23,27%	

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидности. Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков по которой и потока платежей производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отражаются по сроку до 1 месяца.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством организации размещения новых облигаций или привлечения корпоративных депозитов или межбанковских займов, включая средства связанных сторон.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика, однако объем таких вкладов в Банке незначителен и не влияет на риск ликвидности (Примечание 13).

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска: оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

	<b>До 1 месяца</b>	<b>1-3 месяца</b>	<b>3 мес. – 1 год</b>	<b>1 год – 5 лет</b>	<b>31 декабря 2017 г. Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	4 244 375	10 899 993	22 534 030	18 111 929	<b>55 790 327</b>
Средства клиентов	3 594 390	1 055 006	4 393 025	4 821 131	<b>13 863 552</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 255	489 203	18 246 177	6 510 336	<b>25 333 971</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	506	<b>506</b>
Прочие финансовые обязательства	534 181	485 439	4 708	15 463	<b>1 039 791</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 461 201</b>	<b>12 929 641</b>	<b>45 177 940</b>	<b>29 459 365</b>	<b>96 028 147</b>

	<b>До 1 месяца</b>	<b>1-3 месяца</b>	<b>3 мес. – 1 год</b>	<b>1 год – 5 лет</b>	<b>31 декабря 2016 г. Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	17 622	60 272	8 609 584	6 344 220	<b>15 031 698</b>
Средства клиентов	3 132 856	978 876	7 941 198	2 448 804	<b>14 501 734</b>
Прочие заемные средства	1 033 094	–	–	–	<b>1 033 094</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 847 944	9 822 655	13 176 183	17 751 795	<b>47 598 577</b>
Прочие финансовые обязательства	618 338	919 955	4 069	1 423	<b>1 543 785</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 649 854</b>	<b>11 781 758</b>	<b>29 731 034</b>	<b>26 546 242</b>	<b>79 708 888</b>

**Процентный риск банковской книги**

Процентный риск банковской книги возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую приведенную стоимость в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на регулярной основе.

В целях управления процентным риском для Банка установлены предельные значения (пороги и лимиты) уровня процентного риска. Предельные значения процентного риска подлежат одобрению КУАП. Целевыми значениями процентного риска являются установленные пороги для коэффициента чувствительности.

Казначейство обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска по состоянию на конец ближайшего квартала. В случае нарушения целевых значений уровня процентного риска Казначейство разрабатывает и реализует план мероприятий по возврату коэффициента чувствительности в границы целевых значений (порогов).

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Процентный риск банковской книги (продолжение)**

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

В случае если процентный риск достигает критического значения, Банк может заключать хеджирующие сделки посредством привлечения фондирования необходимой срочности. Ответственность за реализацию мероприятий по восстановлению уровня процентного риска возлагается на Начальника казначейства (или Заместителя в случае его отсутствия).

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. вверх:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности	26 717	(19 704)	612 035	<b>619 048</b>	(44 695)	55 129	550 992	<b>561 426</b>

Анализ уровня чувствительности за 2017 и 2016 годы показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., увеличилась бы на 619 048 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 561 426 тыс. руб.).

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как амортизация ссуд, предоставленных клиентам или оценка оттока депозитов до востребования с применением соответствующих моделей. Кроме того, большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

В случае, если процентный риск достигает критического значения, Банк разрабатывает план действий и принимает обоснованные меры для поддержания уровня процентного риска в пределах нормы.

**Структурный валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса (99,96% кредитного портфеля Банка на 31 декабря 2017 г. и 99,91% на 31 декабря 2016 г. составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального банка России и ПАО РОСБАНК в рамках групповых лимитов Société Générale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих колебаний валюты. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и установленным лимитам.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- ▶ продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- ▶ изменение валютной структуры привлекаемых межбанковских кредитов;
- ▶ заключение поставочных форвардных контрактов с ПАО РОСБАНК.

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Структурный валютный риск (продолжение)**

Основные методы управления валютным риском:

В целях управления валютными рисками Банк получает займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 57,6002 рубля</b>	<b>Евро 1 евро = 68,8668 рубля</b>	<b>31 декабря 2017 г. Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 593 748	16 017	23 616	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	223 735	—	—	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	2 967	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	108 660 820	995	—	108 661 815
Прочие финансовые активы	165 039	—	—	165 039
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>112 643 342</b>	<b>17 012</b>	<b>26 583</b>	<b>112 686 937</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	52 006 469	—	—	52 006 469
Средства клиентов	13 043 974	7 231	9 153	13 060 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 412 747	—	—	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	506	506
Прочие финансовые обязательства	1 021 998	—	17 793	1 039 791
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>89 485 188</b>	<b>7 231</b>	<b>27 452</b>	<b>89 519 871</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>23 158 154</b>	<b>9 781</b>	<b>(869)</b>	<b>23 167 066</b>

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 60,6569 рубля</b>	<b>Евро 1 евро = 63,8111 рубля</b>	<b>31 декабря 2016 г. Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 634 258	14 983	4 629	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	96 961	—	—	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	3 273	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	90 462 584	4 865	—	90 467 449
Прочие финансовые активы	122 299	2 223	934	125 456
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>96 316 102</b>	<b>22 071</b>	<b>8 836</b>	<b>96 347 009</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	13 665 858	—	—	13 665 858
Средства клиентов	13 526 964	8 067	8 346	13 543 377
Прочие заемные средства	1 029 732	—	—	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 145 798	—	—	44 145 798
Прочие финансовые обязательства	1 532 321	—	11 464	1 543 785
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>73 900 673</b>	<b>8 067</b>	<b>19 810</b>	<b>73 928 550</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>22 415 429</b>	<b>14 004</b>	<b>(10 974)</b>	<b>22 418 459</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Структурный валютный риск (продолжение)***Анализ чувствительности к валютному риску*

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к доллару США и евро. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30%-го изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные Банком компаниям, осуществляющим зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

<b>Валюта</b>	<b>Изменение валютного курса, % 2017 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налого- обложения 2017 год</b>	<b>Влияние на капитал 2017 год</b>	<b>Изменение валютного курса, % 2016 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налого- обложения 2016 год</b>	<b>Влияние на капитал 2016 год</b>
Доллар США	30%	2 934	2 347	30%	4 201	3 361
	-30%	(2 934)	(2 347)	-30%	(4 201)	(3 361)
Евро	30%	(261)	(209)	30%	(3 292)	(2 634)
	-30%	261	209	-30%	3 292	2 634
<b>Итого</b>	<b>30%</b>	<b>2 673</b>	<b>2 138</b>	<b>30%</b>	<b>909</b>	<b>727</b>
	<b>-30%</b>	<b>(2 673)</b>	<b>(2 138)</b>	<b>-30%</b>	<b>(909)</b>	<b>(727)</b>

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

*Ограничения анализа чувствительности*

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.



(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

- ▶ несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- ▶ нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- ▶ недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- ▶ воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- ▶ риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- ▶ риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- ▶ риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- ▶ риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- ▶ проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- ▶ оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- ▶ оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- ▶ выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

### Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Стратегический риск (продолжение)

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке руководства.

## 27. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
  - (i) имеет контроль или совместный контроль над Банком;
  - (ii) имеет существенное влияние на Банк; или
  - (iii) является представителем ключевого управленческого персонала Банка или материнской компании Банка.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
  - (i) Компания и Банк являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом);
  - (ii) одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность);
  - (iii) обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной;
  - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны;
  - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или связанной с ним компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка;
  - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а);
  - (vii) лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании);
  - (viii) Компания или любой член группы, частью которой она является, предоставляет услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании Банка.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2017 и 2016 годов Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 455 933</b>	<b>3 633 381</b>	<b>2 817 191</b>	<b>5 653 870</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	2 455 933		2 817 191	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>704</b>	<b>108 661 815</b>	<b>1 077</b>	<b>90 467 449</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	704		1 077	
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>2 967</b>	<b>2 967</b>	<b>3 273</b>	<b>3 273</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	2 967		3 273	
<b>Прочие активы</b>	<b>56 777</b>	<b>519 455</b>	<b>70 421</b>	<b>510 209</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	3 259		37 051	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	53 518		33 370	
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>(51 992 986)</b>	<b>(52 006 469)</b>	<b>(13 648 236)</b>	<b>(13 665 858)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(49 885 326)		(13 648 236)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(2 107 660)		—	
<b>Средства клиентов</b>	<b>(560 686)</b>	<b>(13 060 358)</b>	<b>(505 726)</b>	<b>(13 543 377)</b>
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(559 604)		(504 208)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1 082)		(1 518)	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>(2 858 772)</b>	<b>(23 412 747)</b>	<b>(8 881 705)</b>	<b>(44 145 798)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(2 858 772)		(7 841 753)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—		(1 039 952)	
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(506)</b>	<b>(506)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(506)		—	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>(41 660)</b>	<b>(1 149 147)</b>	<b>(615 200)</b>	<b>(1 640 194)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(23 486)		(612 510)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(18 174)		(2 690)	

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>79 487</b>	<b>14 560 549</b>	<b>199 791</b>	<b>15 344 547</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	79 363		199 710	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	124		81	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(3 652 235)</b>	<b>(7 434 863)</b>	<b>(1 768 530)</b>	<b>(7 209 697)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(3 449 555)		(1 487 332)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(202 678)		(281 196)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(2)		(2)	
<b>Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>3 273</b>	<b>3 294</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	56		3 273	
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(6)</b>	<b>(5 542)</b>	<b>7</b>	<b>(22 377)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(6)		—	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	—		7	
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>596 696</b>	<b>1 686 544</b>	<b>335 997</b>	<b>1 369 202</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	8		459	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	596 688		335 538	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	—		—	
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(87 550)</b>	<b>(173 968)</b>	<b>(57 970)</b>	<b>(159 419)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(87 550)		(57 970)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>149 987</b>	<b>307 756</b>	<b>257 087</b>	<b>370 397</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	133 772		218 317	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	16 215		38 770	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(49 721)</b>	<b>(6 335 008)</b>	<b>(102 363)</b>	<b>(5 762 907)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(27 391)		(84 752)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(22 330)		(17 611)	

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил гарантию по кредитному соглашению от 22 июня 2012 г. между Банком и Международной финансовой корпорацией (Примечание 15). Срок гарантии истек в 2017 году в связи с погашением задолженности (в 2016 году сумма гарантии составляла 1 800 000 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</b>	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</b>
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>				
- заработная плата и премии	84 674	<b>3 478 471</b>	85 823	<b>3 089 331</b>
- социальные налоги	11 315	<b>883 711</b>	11 534	<b>731 767</b>
<b>Итого</b>	<b>95 989</b>	<b>4 362 182</b>	<b>97 357</b>	<b>3 821 098</b>

В сумму заработная плата и премии ключевому управленческому персоналу включены выплаты по программе предоставления работникам акций Société Générale в сумме 320 тыс. руб. в 2016 году.

**28. События после отчетной даты**

В период с декабря 2017 года произошли следующие существенные события:

В марте 2018 года Банк произвел досрочное погашение по усмотрению эмитента биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-10 со ставкой купона 8,75%, установленной на четвертый-пятый купонные периоды. Погашение произведено в полном объеме на сумму 200 000 тыс руб. в дату окончания пятого купонного периода.

В марте 2018 года Банк принял решение произвести досрочное погашение по усмотрению эмитента процентных документарных неконвертируемых облигаций серии 14 со ставкой купона 11%, установленной на четвертый-седьмой купонные периоды. Погашение будет произведено в полном объеме на сумму 4 000 000 тыс. руб. в дату окончания седьмого купонного периода в апреле 2018 года.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 68 листов

