

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАНТА-БАНК»**

**ГODOВАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2017 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА
2018**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	10
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	13
ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	14
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	19
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	46
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	49
ПРИМЕЧАНИЕ 9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	62
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ИМУЩЕСТВО	65
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ)	69
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	69
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	70
ПРИМЕЧАНИЕ 19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)	71
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	71
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72
ПРИМЕЧАНИЕ 22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	73
ПРИМЕЧАНИЕ 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДИВИДЕНДЫ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	77
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА	77
ПРИМЕЧАНИЕ 27. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	78
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	80

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	80
ПРИМЕЧАНИЕ 30. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	81
ПРИМЕЧАНИЕ 31. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	82
ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	82
ПРИМЕЧАНИЕ 33. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	83
ПРИМЕЧАНИЕ 34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	84
ПРИМЕЧАНИЕ 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	113
ПРИМЕЧАНИЕ 36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	114
ПРИМЕЧАНИЕ 37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	117
ПРИМЕЧАНИЕ 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	120

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	8 424 924	6 475 036
Драгоценные металлы	5	2 064 168	1 105 148
Обязательные резервы в Банке России	7	210 538	186 941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 405 569	1 463 002
Средства в других финансовых институтах	9	4 566 288	4 020 192
Кредиты и дебиторская задолженность	10	7 654 228	7 865 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	180 446	163 332
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	500 000	482 000
Инвестиционная недвижимость	13	860 941	691 903
Основные средства	14	1 402 107	1 589 074
Нематериальные активы	14	50 133	46 450
Текущие требования по налогу на прибыль		188	2 298
Прочие активы	15	249 106	416 056
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	16	13 727	-
ИТОГО АКТИВЫ		27 582 363	24 507 296
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17		
- средства других финансовых институтов		200 010	238 618
- средства клиентов		23 673 080	20 254 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18		
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 512	8 620
Субординированный депозит (кредит)	19	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	86 117	485 263
Прочие обязательства	21	465 858	328 180
Текущее обязательство по налогу на прибыль	22	2 381	-
Отложенное налоговое обязательство	22	150 733	165 078
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24 629 691	21 521 188
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	769 188	769 188

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие резервы		860 335	996 629
Нераспределенная прибыль		1 323 149	1 220 291
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 952 672	2 986 108
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		27 582 363	24 507 296

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.
Главный бухгалтер

«20» апреля 2018



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)


	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	28	1 285 746	1 450 798
Средства в других финансовых институтах		58 158	98 610
Кредиты и дебиторская задолженность		1 127 649	1 225 979
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		41 270	46 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		811	43 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 858	35 489
Процентные расходы	28	(816 804)	(816 069)
Средства других финансовых институтов		(3 278)	(4 252)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(18 253)	(75 005)
Средства клиентов		(780 475)	(729 946)
Текущие / (расчетные счета)		(14 798)	(6 866)
Чистые процентные доходы		468 942	634 729
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов		(6 421)	(91 178)
Средства в других финансовых институтах	9	97 236	61 403
Кредиты и дебиторская задолженность	10	(103 657)	(128 184)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	-	(24 397)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		462 521	543 551
Комиссионные доходы	30	526 554	396 963
Комиссионные расходы	30	(97 359)	(88 147)
Чистые комиссионные доходы		429 195	308 816
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	18 715	86 522
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	12 712
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(3 578)	(4 719)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(124 624)	(11 191)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		282 248	4 540
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		249 479	(42 836)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		36 605	488 954
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		(16 125)	(1 821)
Прочие операционные доходы	31	115 964	297 126
Итого операционные доходы		1 450 400	1 681 654

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Операционные расходы	32	(1 292 097)	(1 399 989)
Прибыль до налогообложения		158 303	281 665
Налог на прибыль	22	(53 349)	(101 932)
Прибыль за период		104 954	179 733

От имени Правления Банка:


 Волков В.А.
 Первый заместитель
 Председателя Правления Банка




 Сидорова Н.И.
 Главный бухгалтер

«20» апреля 2018

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017
ГОДА

		(тыс. руб.)	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		104 954	179 733
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(187 482)	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	25 290
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		37 497	(5 058)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(149 985)	20 232
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		17 115	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(3 424)	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13 691	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(136 294)	20 232
Совокупный (убыток) доход за период		(31 340)	199 965

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.
Главный бухгалтер

«20» апреля 2018



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		769 188	1 042 654	976 397	2 788 239
Совокупный доход за 2016 год:					
Чистая прибыль за 2016 год		-	179 733	-	179 733
Прочий совокупный дохода за 2016 год:					
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	20 232	20 232
Объявленные денежные дивиденды		-	(2 096)	-	(2 096)
Остаток на 31 декабря 2016 года	23,25	769 188	1 220 291	996 629	2 986 108
Совокупный доход за 2017 год:					
Чистая прибыль за 2017 год		-	104 954	-	104 954
Прочий совокупный дохода за 2017 год					
фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	(149 985)	(149 985)
фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	13 691	13 691
Объявленные денежные дивиденды		-	(2 096)	-	(2 096)
Дивиденды дочерних компаний					
Остаток на 31 декабря 2017 года	23, 25	769 188	1 323 149	860 335	2 952 672

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.
Главный бухгалтер

«20» апреля 2018



ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 373 954	1 488 067
Проценты уплаченные		(928 638)	(839 089)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 393	(165 920)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(108 519)	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(3 578)	-
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		282 287	4 543
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		249 302	(43 719)
Комиссии полученные		626 441	304 240
Комиссии уплаченные		(101 154)	(85 369)
Прочие операционные доходы		113 957	215 214
Операционные расходы		(1 261 082)	(1 337 259)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		271 363	(459 292)
Уменьшение операционных активов		(1 533 843)	(2 862 377)
Обязательные резервы в Банке России		(30 145)	(53 223)
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		(959 020)	329 703
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 145	671 914
Средства в других финансовых институтах		(509 029)	(3 187 649)
Кредиты и дебиторская задолженность		(104 411)	(427 499)
Прочие активы		27 847	(195 623)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		(230)	-
Увеличение операционных обязательств		3 002 891	4 141 919
Средства других финансовых институтов		(32 270)	(93 906)
Средства клиентов		3 264 327	4 225 578
Выпущенные долговые ценные бумаги		(381 955)	(177 144)
Прочие обязательства		152 789	187 391
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		1 740 411	820 250
Уплаченный налог на прибыль	22	(29 130)	(127 549)
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности		1 711 281	692 701
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по		-	(482 000)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
амортизированной стоимости			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 879)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(17 633)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(86 547)	(355 352)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		318	1 031
Чистый отток денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(106 741)	(836 321)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(2 096)	(2 096)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате финансовой деятельности		(2 096)	(2 096)
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		347 406	(363 230)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		1 949 850	(508 946)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 33	6 475 036	6 983 982
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 33	8 424 886	6 475 036

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.
Главный бухгалтер

«20» апреля 2018



ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Акционерное общество коммерческий банк «Ланта – Банк» (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году Банк был реорганизован в закрытое акционерное общество. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) в 2003 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2003 году, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг в 2000 году, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Национальной валютной ассоциации, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, Ассоциации участников вексельного рынка, секции срочного рынка ОАО «Фондовая биржа РТС», участником ООО Внебанковской кредитной организации «Вестерн Юнион ДП Восток», участником S.W.I.F.T., участником (ММВА) Московской международной валютной ассоциации, участником торгов в секции срочного рынка ОАО «РТС».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.

Филиальная сеть Банка представлена семью региональными филиалами: Новосибирск, Куйбышев, Красноярск, Санкт-Петербург, Орёл, Нижний Новгород и Ессентуки.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2.

Среднесписочная численность сотрудников в 2017 году составила 606 человек (2016 г.: 587 человек).

Начиная с марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
ООО «МАРЕКС-Д»	36,88	36,88
ДОКУЧАЕВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ	32,67	32,67
ОАО «КРАСНОЯРСКИЙ ЗАВОД ЦВЕТНЫХ МЕТАЛЛОВ В.Н.ГУЛИДОВА»	22,52	22,52
РЫСЬ ИРИНА СЕРГЕЕВНА	3,61	3,61
ООО «ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР «ИСКРА»	2,84	2,84
«КЫШТЫМСКИЙ МЕДЕЭЛЕКТРОЛИТНЫЙ ЗАВОД» (ЗАО)	0,62	0,62
ВЕЧЕ ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ (ООО)	0,62	0,62
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУССКИЕ САМОЦВЕТЫ»	0,24	0,24
Итого	100%	100%

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка (*«20» апреля 2018*)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 42 долларов США за баррель в 2016 году до 53 долларов США за баррель в 2017 году.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году.

Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость; активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»; производные финансовые инструменты; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики,

использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»). Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»). Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) досрочно применяется Банком в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с правом не пересчитывать предыдущие периоды. МСФО (IFRS) 9 обязателен для применения для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В

частности, в целях последующей оценки все финансовые активы классифицированы Банком как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом для долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, выбран не подлежащий отмене порядок отражения изменений справедливой стоимости через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли

компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (b) при модификации признание обязательства прекращается,
- (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и
- (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая

связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции

для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства.

Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17

является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

(i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)

(ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному

вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в

силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения

обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым

имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.6. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении и комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы и расходы по

финансовым активам, удерживаемым до погашения». Убытки, возникающие в результате обесценения таких инвестиций, признаются по статье отчета о прибылях и убытках «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», 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 число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или 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 (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других

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

5.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.4. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. 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 эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Договоры РЕПО и обратного РЕПО

Признание в балансе ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродажи на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

7. Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

8. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

8.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если

только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

8.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

9. Признание доходов и расходов

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

9.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих 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.

9.2. Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и 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.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

9.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

10. Инвестиционная недвижимость

Банк отражает определенные объекты недвижимости в качестве инвестиций с целью получения дохода от аренды, от увеличения стоимости или того и другого. Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или расход, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за тот отчетный год, в котором они возникли.

11. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав

собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	2%
Транспортные средства	5%-7%
Офисное оборудование	0,41%-20%
Мебель	5%-20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

12. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	6,67%-100,00%
-------------------------	---------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

13. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или

подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

14. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

15. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

16. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

17. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

19. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 – 60,6569); 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 – 63,8111). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

20. Налоги на прибыль

20.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

20.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

21. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

22. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

23. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

24. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	2 989 626	109 155	2 829 657	154 346
Начисленные проценты, нетто	(10 055)	(61 643)	51 562	(17 485)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(48 762)	(260)	129 267	83 991
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(3 712)	(15 573)	11 861	16 390
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	2 318	127 558	(126 709)	106 967
- амортизация ОС и НМА	(53 722)	(10 207)	(43 515)	(33 812)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(167 845)	33 863

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Отложенный налог на прибыль	83 251	(30 393)	62 476	(2 045)
Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	32 772	(488)	(891 079)	3
Основные средства и НМА	33 449	4 534	28 979	(8 572)
Инфлирование неденежных активов и обязательств	7 481	(1 349)	8 830	(851)
Иные факторы, в том числе:	(79 974)	(16 380)	(123 300)	(75 404)
- операции с производными финансовыми инструментами/срочными сделками	(2 930)	(19 101)	(20)	9 361
- обязательство перед персоналом Банка/ требования к персоналу Банка	-	-	-	4 577
- обязательства по финансовым гарантиям	(9 197)	(4 995)	(4 202)	(2 676)
- различие в учете и признании НМА, прав пользования, лицензий и т.д.	(98)	-	(98)	-
- расход на аудит	(940)	-	(940)	-
- эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	(66 809)	7 690	(74 499)	(52 921)
Переоценка драгоценных металлов	-	26	(26)	67
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	2 952 672	104 954	1 813 699	291 203

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	2 845 920	1 400 401
других стран	2 055 418	2 199 344
Наличные средства	2 404 549	1 775 890
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	963 482	673 002
Счета кредитной организации на ОРЦБ	155 555	140 401
СПРАВОЧНО: Включено в денежные средства и их эквиваленты	8 424 886	6 475 036
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 424 924	6 189 038

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2016 у Банка было 3 кредитных организаций-контрагента (2016 г.: 3 банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% статьи Денежные средства и их эквиваленты. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 103 660 тыс. руб. (2016 г.: 2 974 466 тыс. руб.), или 48,71% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 48,06%).

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета в Российской Федерации, в т.ч.	2 676	9 732
в платине	2 269	2 337
в серебре	407	411
в золото	-	5 266
в палладии	-	1 718
Корреспондентские счета в иностранных Банках, в т.ч.	78 437	276 266
в серебре	67 322	22 237
в палладии	11 070	
в золото	31	251 869
в платине	14	2 160
ИТОГО	81 113	285 998

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе денежных средств в драгоценных металлах.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Драгоценные металлы	2 064 168	1 105 148
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	2 064 168	1 105 148

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	30 541	-
Муниципальные облигации	91 263	-
Корпоративные облигации	1 274 255	1 439 281
Финансовые активы, возникшие в результате конверсионных операций	9 510	23 721
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 405 569	1 463 002
Краткосрочные	374 534	93 057
Долгосрочные	1 031 035	1 369 945

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Долговые ценные бумаги			Финансовые активы, возникшие в результате конверсионных операций	Итого
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации		
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
С рейтингом ниже А-	30 541	91 263	1 274 255	-	1 396 059
Без рейтинга	-	-	-	9 510	9 510
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 541	91 263	1 274 255	9 510	1 405 569

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 541	91 263	1 274 255	9 510	1 405 569
---	--------	--------	-----------	-------	-----------

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Финансовые активы, возникшие в результате конверсионных операций	Итого
	Корпоративные облигации		
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
С рейтингом ниже А-	1 439 281	-	1 439 281
Без рейтинга	-	23 721	23 721
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 439 281	23 721	1 463 002
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 439 281	23 721	1 463 002

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	2,51	30 541	-	-
Муниципальные облигации	8,19	91 263	-	-
Корпоративные облигации	11,23	1 274 255	8,31	1 439 281
Итого долговые ценные бумаги	-	1 396 059	-	1 439 281
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 396 059	-	1 439 281

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Операции обратного РЕПО	2 592 310	2 575 706
Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	1 793 843	1 372 869
Средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый	134 774	130 633

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
центр»		
Текущие счета кредитных организаций	476	7 692
Прочие суммы к получению	45 437	31 080
Итого средства в других финансовых институтах	4 566 840	4 117 980
За вычетом резерва под обесценение	(552)	(97 788)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	4 566 288	4 020 192
Краткосрочные	4 508 262	3 652 559
Долгосрочные	58 578	465 421

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 134 774 тыс. руб. (2016 г.: 130 633 тыс. руб.) представляли собой средства, депонированные для участия в торгах в валютной секции ММВБ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах, превышающих 10% капитала (2016 г.: 2 банка). Общая сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 1 700 000 тыс. руб. или 37,22% средств в других финансовых институтах (2016 г.: 1 222 826 тыс. руб. или 29,69% средств в других финансовых институтах).

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2017	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Текущие счета кредитных организаций	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(97 764)	(24)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	97 764	-	
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(452)	(76)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(476)	(76)

31 декабря 2016	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Текущие счета кредитных организаций
Резерв под обесценение на 1 января:	(117 764)	(1)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	20 000	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(23)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(97 764)	(24)

За исключением договоров обратного репо, средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Операции обратного РЕПО	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных	Средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
--	-------------------------	---	--	-------------------------------------	--------------------------	-------

		организациях	центр»			
Непросроченные и необесцененные:						
с рейтингом ниже А-не имеющие рейтинга	2 592 310	1 793 843	134 774	-	25 281	4 546 208
	-	-	-	-	20 080	20 080
Итого текущих и необесцененных	2 592 310	1 793 843	134 774	-	45 361	4 566 288
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	476	58	534
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	18	18
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	476	76	552
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	2 592 310	1 793 843	134 774	476	45 437	4 566 840
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	(476)	(76)	(552)
Итого средств в других финансовых институтах	2 592 310	1 793 843	134 774	-	45 361	4 566 288

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Операции обратного РЕПО	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:						
с рейтингом BBB	189 023	-	-	-	-	189 023
с рейтингом BBB-	1 721 111	-	-	-	-	1 721 111
с рейтингом Ba1	364 019	-	-	-	-	364 019
с рейтингом Ba2	301 553	500 281	-	-	-	801 834
с рейтингом Ba3	-	-	-	7 535	-	7 535
с рейтингом Caa1	-	-	-	1	-	1
не имеющие рейтинга	-	-	130 633	-	31 080	161 713
Непросроченные и частично обесцененные:						
с рейтингом Aa2	-	722 545	-	155	-	722 700
с рейтингом B	-	150 043	-	-	-	150 043
Индивидуально обесцененные:						
с рейтингом Ca	-	-	-	1	-	1
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	2 575 706	1 372 869	130 633	7 692	31 080	4 117 980

Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	(97 764)	-	(24)	-	(97 788)
Итого средств в других финансовых институтах	2 575 706	1 275 105	130 633	7 668	31 080	4 020 192

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствии просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	7 165 520	7 216 082
Уступка прав требования (цессия)	146 600	-
Овердрафты	131 374	115 511
Векселя третьих лиц	52 690	46 949
Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	2 789	-
Прочее	12	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	175 410
Лизинг	-	4 985
Физические лица:		
Сотрудники	473 403	286 740
Потребительское кредитование	393 290	559 851
Кредитование под залог недвижимости	62 117	157 006
Кредитование под залог автомобиля	21 296	19 848
Прочее	1 116	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 450 207	8 582 568
За вычетом резерва под обесценение	(795 979)	(716 704)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	7 654 228	7 865 864
Краткосрочные	2 647 778	4 396 085
Долгосрочные	5 802 429	4 186 483

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляла 0 тыс. руб. и 0 тыс. руб. соответственно. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов тыс. руб. и 716 704 тыс. руб. соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2017	Юридические лица							
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Требования по сделкам с отсрочкой поставки и актива	Кредитование предприятий малого бизнеса	Овердрафты	Уступка прав требования (цессия)	Прочее	Векселя третьих лиц
Резерв под обесценение на 1 января:	(566 205)	(4 985)	-	(4 264)	(20 544)	-	-	(23 351)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	8 050	4 985	-	4 264	-	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-	(1 953)	-	(1 101)	(146 045)	(12)	(949)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	21 083	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(537 072)	-	(1 953)	-	(21 645)	(146 045)	(12)	(24 300)

2017	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля	Кредитование сотрудников	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(88 314)	(31)	(9 010)	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	36 116	-	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(4 790)	(1 198)	(243)	(781)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	3 299	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(48 899)	(4 821)	(10 208)	(243)	(781)

2016	Юридические лица						
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Требования по сделкам с отсрочкой	Кредитование предприятий малого	Овердрафты	Прочее	Векселя третьих лиц

			й поставки актива	бизнеса			
Резерв под обесценение на 1 января:	(541 858)	(4 989)	(25 350)	(2 414)	(16 799)	(1)	(11 934)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	4	25 350	-	-	1	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(44 847)	-	-	(28 383)	(3 745)	-	(11 417)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	20 500	-	-	26 533	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(566 205)	(4 985)	-	(4 264)	(20 544)	-	(23 351)

2016	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля
Резерв под обесценение на 1 января:	(45 891)	-	(153)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(44 325)	(31)	(8 857)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	1 902	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(88 314)	(31)	(9 010)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Недвижимость	2 070 160	977 000
Торговля	1 363 113	2 513 177
Строительство	1 013 456	1 188 559
Частные лица	954 012	1 023 445
Производство	889 093	397 038
Деятельность профессиональная, научная и техническая	417 673	-
Сельское хозяйство	330 404	266 594
Деятельность профессиональных союзов и общественных организаций	308 200	308 000
Пищевая промышленность	287 758	140 127
Образование	200 000	-
Финансы и инвестиции	196 970	227 718
Сфера услуг	163 454	787 549
Транспорт	162 313	156 173
Издательское дело	52 690	47 739
Лизинг	24 635	17 805

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Телекоммуникации, связь	4 885	5 331
Горнодобывающая промышленность	1 310	514 909
Прочие	10 081	11 404
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 450 207	8 582 568

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Уступка прав требования (цессия)	Овердрафты	Векселя третьих лиц	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Прочее
Необеспеченные кредиты	539 566	-	55 123	28 390	836	-
Кредиты обеспеченные	6 088 881	555	54 607	-	-	-
объектами недвижимости	4 720 227	555	-	-	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	132 697	-	106			
денежными депозитами	514 100	-	-	-	-	-
прочие активы	570 125	-	54 501	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	151 732	-	-	-	-	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля	Прочее
Необеспеченные кредиты	326 326	-	467 223	-	335
Кредиты обеспеченные:	18 064	57 296	5 937	11 089	-
объектами недвижимости	-	57 296	1 798	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	1 413	-	4 139	11 089	-

денежными депозитами	957	-	-	-	-
прочими активами	15 694	-	-	-	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица				
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Овердрафты	Векселя третьих лиц	Прочее
Необеспечен-ные кредиты	1 150 457	11 309	94 653	23 598	-
Кредиты обеспеченные:					
объектами недвижимости	3 130 154	134 383	27	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	318 834	13 038	287	-	-
выпущенными бумагами банка	200 000	-	-	-	-
денежными депозитами	420 530	-	-	-	-
прочими активами	1 177 205	12 416	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	252 697	-	-	-	-

	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля
Необеспеченные кредиты	471 407	924	285 756	297
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	-	156 051	714	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	-	-	270	10 541
прочими активами	130	-	-	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Уступка прав требования (цессия)	Овердрафты	Векселя третьих лиц	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Прочее
Непросроченные и необесцененные	6 324 934	555	124 326	-	-	-
Непросроченные и частично	572 442	-	-	-	2 789	-

обесцененные						
Просроченные, но необесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	36 314	-	367	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 450	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	39 764	-	367	-	-	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней	3 029	-	-	28 390	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	3 029	-	-	28 390	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней	14 287	-	-	-	-	12
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 883	-	2 945	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 600	19 800	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	41 276	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	164 305	126 245	3 736			
Итого индивидуально обесцененные кредиты	225 351	128 145	6 681	-	-	12
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 165 520	146 600	131 374	52 690	2 789	12
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(537 072)	(146 045)	(21 645)	(24 300)	(1 953)	(12)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6 628 448	555	109 729	28 390	836	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля	Прочее
Непросроченные и необесцененные	341 067	47 542	473 160	9 089	-
Непросроченные и частично обесцененные	-	-	-	1 513	1 116

Просроченные, но необесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	403	-	-	2 727	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	175	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	403	175	-	2 727	-
Просроченные и частично обесцененные:					
с задержкой платежа свыше 360 дней	26 331	14 400	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	26 331	14 400	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	908	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	434	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	744	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	470	-	243	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	22 933	-	-	7 967	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	25 490	-	243	7 967	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	393 290	62 117	473 403	21 296	1 116
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 899)	(4 821)	(243)	(10 208)	(781)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	344 391	57 296	473 160	11 088	335

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица						
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Овердрафты	Кредитование предприятий малого бизнеса	Векселя третьих лиц	Прочее
Непросроченные и необесцененные	3 559 579	-	-	27	137 372	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	2 853 939	-	-	103 226	32 084	46 949	-
Просроченные, но необесцененные:							

	Юридические лица						
	Коммерчес кое кредитован ие	Лизинг	Требовани я по сделкам с отсрочкой поставки актива	Овердрафт ы	Кредитова ние предприят ий малого бизнеса	Векселя третьих лиц	Прочее
с задержкой платежа до 30 дней	47 517	-	-	-	728	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 005	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	50 522	-	-	-	728	-	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>		-	-				
с задержкой платежа до 30 дней	465	-	-	4 562	142	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	194 225	-	-	-	2 608	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	177 418	-	-	-	2 226	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	372 108	-	-	4 562	4 976	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		-	-				
с задержкой платежа менее 30 дней	43	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	30 404	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	349 487	4 985	-	7 696	250	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	379 934	4 985	-	7 696	250	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 216 082	4 985	-	115 511	175 410	46 949	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(566 205)	(4 985)	-	(20 544)	(4 264)	(23 351)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6 649 877	-	-	94 967	171 146	23 598	-

Физические лица

	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля
Непросроченные и необесцененные	-	144 376	285 786	-
Непросроченные и частично обесцененные	446 922	453	-	10 587
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	9 400	954	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 777	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	12 177	954	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	35 147	-	-	1 426
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 593	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 779	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	680	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	114	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	39 313	-	-	1 426
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	879	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	43 750	-	-	7 390
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 267	-	-	319
с задержкой платежа свыше 360 дней	23 720	-	-	126
Итого индивидуально обесцененные кредиты	73 616	-	-	7 835
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	559 851	157 006	286 740	19 848
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(88 314)	(31)	-	(9 010)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	471 537	156 975	286 740	10 838

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2017 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2016 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	110 347	83 122
- не зарегистрированные на фондовой бирже	47 135	45 421
Прочие доле интсрументы	22 964	34 789
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	180 446	163 332

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены долевыми (акции) обязательствами российских кредитных организаций и компаний, а также вложениями в уставные капиталы российских и зарубежных компаний. Обязательства номинированы в рублях и канадских долларах.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Долевые ценные бумаги	Прочие доле инструменты	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
С рейтингом ниже А-	110 347	-	110 347
Без рейтинга	47 135	22 964	70 099
Итого непросроченных и необесцененных финансовых	157 482	22 964	180 446

активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 482	22 964	180 446

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Долевые ценные бумаги	Прочие вложения	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
С рейтингом ниже А-	83 122	-	83 122
Без рейтинга	45 421	34 789	80 210
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 543	34 789	163 332
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 543	34 789	163 332

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	500 000	482 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	500 000	482 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	500 000	482 000
Краткосрочные	500 000	482 000

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Итого
--	-------------------------	-------

Непросроченные и необесцененные		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
С рейтингом ниже А-	500 000	500 000
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	500 000	500 000

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
С рейтингом ниже А-	482 000	482 000
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	482 000	482 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	482 000	482 000

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января	691 903	324 079
Поступление	27 482	146 776
Переклассификация из прочих активов, кредитов, дебиторской задолженности	142 688	124 860
Чистое изменение от корректировки справедливой стоимости	(1 132)	96 188
Балансовая стоимость на 31 декабря	860 941	691 903

Банк не классифицирует операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2017	2016
Арендный доход	22 051	10 584

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	3 857	2 052
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	2 403	3 665

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

	2017	2016
Менее 1 года	7 950	7 633
От 1 года до 5 лет	27 580	25 476
Итого платежей к получению по операционной аренде	35 530	33 109

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ИМУЩЕСТВО

	Здания	Мебель	Офисное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 456 076	4 886	50 338	3 575	97	74 102	46 450	1 635 524
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	1 506 138	20 356	222 333	23 770	97	74 102	52 020	1 898 816
Поступления	2 134	891	43 451	2 510	-	-	10 078	59 065
Списание амортизации против стоимости	(73 551)	-	-	-	-	-	-	(73 551)
Перевод между группами	(4 548)	-	4 548	-	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 347)	-	-	-	-	-	-	(2 347)
Переоценка	(139 825)	-	-	-	-	(47 770)	-	(187 595)
Выбытия	-	(365)	(22 693)	(539)	-	-	(208)	(23 805)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2017 года	1 288 001	20 882	247 639	25 741	97	26 332	61 890	1 670 582
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(50 062)	(15 470)	(171 995)	(20 195)	-	-	(5 570)	(263 292)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(23 489)	(1 596)	(18 802)	(1 252)	-	-	(6 326)	(51 465)
Выбытия	-	325	21 861	539	-	-	139	22 864
Списание амортизации против стоимости	73 551	-	-	-	-	-	-	73 551
Остаток амортизации на 31 декабря 2017 года	-	(16 741)	(168 936)	(20 908)	-	-	(11 757)	(218 342)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 288 001	4 141	78 703	4 833	97	26 332	50 133	1 452 240

	Здания	Мебель	Офисное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
Остаточная стоимость	1 472 311	6 287	65 307	4 869	7 979	74 102	13 870	1 644 725

на 31 декабря 2015 года								
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	1 496 723	20 854	221 933	25 228	7 979	74 102	23 239	1 870 058
Поступления	9 415	119	16 781	-	-	-	41 465	67 780
Перевод между группами	-	-	7 882	-	(7 882)	-	-	-
Выбытия	-	(617)	(24 263)	(1 458)	-	-	(12 684)	(39 022)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2016 года	1 506 138	20 356	222 333	23 770	97	74 102	52 020	1 898 816
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(24 412)	(14 567)	(156 626)	(20 359)	-	-	(9 369)	(225 333)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(25 650)	(1 477)	(39 147)	(1 294)	-	-	(5 570)	(73 138)
Выбытия	-	574	23 778	1 458	-	-	9 369	35 179
Остаток амортизации на 31 декабря 2016 года	(50 062)	(15 470)	(171 995)	(20 195)	-	-	(5 570)	(263 292)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 456 076	4 886	50 338	3 575	97	74 102	46 450	1 635 524

В течение 2017 Банком (2016 год Банком не было) осуществлены крупные приобретения основных средств.

Сервер SPARC T7-2 - дата приобретения 16.03.2017. Стоимость – 5 035 тыс. руб.

СЕРВЕР SPARC T7-2 - дата приобретения 30.05.2017. Стоимость – 5 035 тыс. руб.

Система хранения IBM FlashSystem 900x12 8x2969.6 2.5 SSD eMLC RAID 2xRJ45 2x1300W (9843-AE2) (TCH18705) - дата приобретения 15.03.2017. Стоимость – 5 689тыс. руб.

Система хранения данных IBM FlashSystem 900x12 8x2969.6 2.5 SSD eMLC RAID 2xRJ45 2x1300W - дата приобретения 15.06.2017. Стоимость – 5 569тыс. руб.

В течение 2017 Банком (2016 год Банком не было) осуществлены крупные выбытия основных средств.

Серверные комплексы FSCFSC. Общая стоимость – 6 028 тыс. руб.

Сервер SE M5000 2.1 GHz 8P32GB 2HDD. Стоимость – 2 506 тыс. руб.

Нежилое помещение г. Ливны. Стоимость – 3 182 тыс. руб.

Стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности по состоянию на 01.01.2018 составила 99 666 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Стоимость зданий была переоценена по состоянию на 31.12.2017. Балансовая стоимость зданий была определена на основании отчета независимого оценщика и по состоянию (с учетом частичного перевода в состав Инвестиционной недвижимости) на 31.12.2017 составила 1 292 549 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана	24 397	24 397
Возврат ФОР	532	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	13 667

Конверсионные сделки	-	1 116
Итого прочие финансовые активы	24 929	354 902
За вычетом резерва на возможные потери	(24 397)	(24 397)
Итого прочие финансовые активы, нетто	532	330 505
Прочие нефинансовые активы		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	193 930	315 722
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	61 691	34 954
Предоплата по налогам и страховым взносам	6 779	5 717
Активы, полученные по договорам отступного	423	733
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	346	44 606
Итого прочие нефинансовые активы	263 169	401 732
За вычетом резерва на возможные потери	(14 595)	(459)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	248 574	401 273
Итого прочие активы, нетто	249 106	416 056
Краткосрочные	263 701	416 515
Долгосрочные	24 397	24 397

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

2017	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана
Резерв под обесценение на 1 января:	(24 397)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(24 397)

31 декабря 2016	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана
Резерв под обесценение на 1 января:	(29 493)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	5 096
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(24 397)

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

2017	Требования по комиссиям	Активы, полученные по договорам отступного	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(459)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	142	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 989)	-	(14 278)
Восстановление средств, ранее списанные как безнадежные	1 989	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(317)	(14 278)

31 декабря 2016	Активы, полученные по договорам отступного
Резерв под обесценение на 1 января:	(465)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	6
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(459)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы					Итого
	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана	Возврат ФОР	Расчеты по монетам из драгоценных металлов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Активы, полученные по договорам отступного	Предоплата по налогам и страховым взносам	Наращенные доходы	
Непросроченные и необесцененные	-	532	193 930	-	-	6 779	346	201 587
Непросроченные и частично обесцененные	-	-	-	61 691	423	-	-	62 114
Индивидуально обесцененные	24 397	-	-	-	-	-	-	24 397
За вычетом резерва под обесценение	(24 397)	-	-	(14 278)	(317)	-	-	(38 992)
Итого прочие активы	-	532	193 930	47 413	106	6 779	346	249 106

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы					Итого
	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Конверсионные сделки	Расчеты по монетам из драгоценных металлов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Активы, полученные по договорам отступного	Предоплата по налогам и страховым взносам	Наращенные доходы	
Непросроченные и необесцененные	-	13 667	1 116	315 722	34 954	-	5 717	44 606	415 782
Непросроченные и частично обесцененные	-	-	-	-	-	733	-	-	733
Индивидуально обесцененные	24 397	-	-	-	-	-	-	-	24 397
За вычетом резерва под обесценение	(24 397)	-	-	-	-	(459)	-	-	(24 856)
Итого прочие активы	-	13 667	1 116	315 722	34 954	274	5 717	44 606	416 056

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или группы выбытия)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Жилая недвижимость	1 513	-
Имущество	12 214	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	13 727	-

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета		
кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	198 861	236 960
иностраннх кредитных организаций	161	68
Кредиты и депозиты кредитных организаций, в том числе кредиты "овернайт" и до востребования	121	-
Прочее	867	1 590
Итого средства других финансовых институтов	200 010	238 618
Краткосрочные	200 010	238 618
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	8 554	12 756
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	4 275 185	3 427 290
Срочные депозиты	2 917 840	2 154 139
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	361 451	318 750
Срочные депозиты	11 297	19 230
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	427 704	328 766
Срочные депозиты	14 784 500	12 747 225
Средства клиентов в расчетах	13 914	37 266
Средства платежного агента	1 553	742
Средства клиентов в драгоценных металлах	863 201	1 178 891
Прочее	7 881	29 374
Итого средства клиентов	23 673 080	20 254 429
Краткосрочные	18 562 526	14 601 219
Долгосрочные	5 110 554	5 653 210

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка были остатки денежных средств клиентов, превышающих 10% капитала Банка тыс. руб. (2016: 298 611 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2017 11 043 867 тыс. руб. или 46,65% средств клиентов (2016 г.: 8 693 232 тыс. руб. или 42,92% средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 633 441	66,04%	13 522 934	66,77
Строительство	1 696 917	7,17%	648 403	3,20
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	1 589 547	6,71%	2 317 583	11,44%
Предприятия торговли	1 472 438	6,22%	1 658 688	8,19
Производство	537 167	2,27%	523 055	2,58
Транспорт	188 699	0,80%	121 067	0,60
Телекоммуникации	55 195	0,23%	3 578	0,02
Финансы и инвестиции	16 865	0,07%	273 326	1,35
Муниципальные органы власти	4 113	0,02%	-	-
Страхование	2 736	0,01%	2 430	0,01
Предприятия нефтегазовой промышленности	643	0,00%	32	0,00
Прочие	2 475 320	10,46%	1 183 333	5,84
Итого средств клиентов	23 673 080	100,00%	20 254 429	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 36. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

31 декабря 2017 года		Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Активы	Обязательства	
передача металла	A99/USD	90	2 796	2 805	(9)
продажа валюты	EUR/RUB	71	4 889	4 922	(33)
продажа валюты	JPY/USD	15	864	864	-
передача металла	RUB/A99	4 302	125 951	133 350	(7 399)
продажа валюты	RUB/CNY	1 400	12 342	12 383	(41)
передача металла	USD/A76	2	2 662	2 669	(7)
передача металла	USD/A98	423	1 014 073	1 016 973	(2 900)
продажа валюты	USD/GBP	200	15 486	15 535	(49)
продажа валюты	USD/JPY	290	16 704	16 752	(48)
продажа валюты	USD/RUB	487	28 051	28 077	(26)

ИТОГО			1 223 818	1 234 330	(10 512)
-------	--	--	-----------	-----------	----------

31 декабря 2016 года		Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Активы	Обязательства	
передача металла	RUB/A99	4 302	132 929	133 955	(1 026)
передача металла	RUB/A98	2	3 517	3 556	(39)
продажа валюты	USD/GBP	170	12 604	12 637	(33)
передача металла	USD/A33	2	2 248	2 248	-
продажа валюты	JPY/EUR	10	630	636	(6)
продажа валюты	JPY/USD	5	302	302	-
sell Put AMZN	USD/USD	100	68 227	71 383	(3 156)
sell Call AMZN	USD/USD	100	90 985	95 345	(4 360)
ИТОГО			311 442	320 062	(8 620)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Субординированный депозит (кредит)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированный депозит (кредит)	41 000	41 000
Итого субординированный депозит (кредит)	41 000	41 000

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком привлечены заемные средства в форме субординированных депозитов на общую сумму 41 000 тыс. руб. (2016 г.: 41 000 тыс. руб.), со сроком погашения в апреле 2032 года (2016 г.: в апреле 2032). Процентная ставка по субординированным депозитам составляла от 1/3 до 0,7 ставки рефинансирования Банка России (2016 г.: от 1/3 до 0,7 ставки рефинансирования Банка России).

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	86 117	485 263
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	86 117	485 263

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году	10,20	67 866	8,33	1 021
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году	2,98	18 234	10,21	352 873
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в	5,46	17	5,46	16

2051 году				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	10,51	96 660
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в евро, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	2,10	18 589
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	0,87	16 104
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	86 117	-	485 263

По состоянию на 31 декабря 2017 года банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, которые удерживали контрагенты (2016 г.: 1 контрагент), остатки по операциям с которыми составили свыше 10% капитала Банка. Совокупный остаток этих средств составил 0 тыс. руб. (2016 г.: 374 463 тыс. руб.), или 0% (2016 г.: 77,2%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 34. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Гарантии выданные	9 197	4 202
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	6 501	-
Конверсионные операции	-	7 023
Обязательства по ФОРУ	-	6 016
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	-	1 574
Итого прочие финансовые обязательства	15 698	18 815
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	378 085	223 111
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	54 169	61 158
Кредиторская задолженность	15 349	9 979
Наращенные расходы	2 307	14 867
Резервы по оценочным обязательствам	250	250
Итого прочие нефинансовые обязательства	450 160	309 365
Итого прочие обязательства	465 858	328 180
Краткосрочные	445 771	318 412
Долгосрочные	20 087	9 768

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Прочие оценочные обязательства	Прочие оценочные обязательства
	Прочие риски	Прочие риски
Резерв под обесценение на 1 января:	(250)	(250)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(250)	(250)

ПРИМЕЧАНИЕ 22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(33 620)	(149 794)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	64 351	84 080
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала (справочно)	(215 084)	(249 158)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(84 080)	(36 218)
Итого расходов по налогу на прибыль	(53 349)	(101 932)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	158 303	281 665
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	31 661	56 333
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	21 688	45 599
Расходы по налогу на прибыль за год	53 349	101 932

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение	(51 457)	17 217	-	(34 240)
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(24 324)	2 501	-	(21 823)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 195)	-	3 423	(17 772)
Наращенные доходы	(10 510)	10 317	-	(193)
Драгоценные металлы	(9 901)	9 901	-	-
Дебиторская задолженность	(8 337)	(2 523)	-	(10 860)
Имущество	(7 959)	837	-	(7 122)
Кредиторская задолженность	(177)	177	-	-
Гарантии	(840)	(999)	-	(1 839)
Заработная плата	(479)	(12 800)	-	(13 279)
Резервы по оценочным обязательствам	(50)	-	-	(50)
Амортизация	(24)	18	-	(6)
Производные финансовые инструменты	(1 724)	(378)	-	(2 102)
Наращенные расходы	-			
Налоги и взносы к уплате	-			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(217)	216	-	(1)
Общая сумма отложенного налогового актива	(137 194)	24 484	3 423	(109 287)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	270 353	-	(37 497)	232 856
Наращенные расходы	24 414	(24 208)	-	206
Производные финансовые инструменты	3 021	(1 119)	-	1 902
Инвестиционная недвижимость	2 477	16 534	-	19 011
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 141	(557)	-	584
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	428	(262)	-	166
Выпущенные долговые ценные бумаги	217	(217)	-	-
Начисленные доходы	125	5 156	-	5 281
Переоценка драгоценных металлов	83	(83)	-	-
НМА	13	-	-	13
Общая сумма отложенного налогового обязательства	302 272	(4 756)	(31 850)	260 020
Чистое отложенное налоговое обязательство	165 078	19 780	(28 427)	156 431
Признанный отложенный налоговый актив	(137 194)	24 484	3 423	(109 287)
Признанное отложенное налоговое обязательство	302 272	(4 756)	(37 497)	260 020
Чистый отложенный налоговый (актив)	165 078	19 729	(34 074)	150 733

обязательство				
	31 декабря 2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение	(68 680)	17 223	-	(51 457)
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(33 452)	9 128	-	(24 324)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26 253)	-	5 058	(21 195)
Наращенные доходы	(1 543)	(9 184)	-	(10 727)
Драгоценные металлы	0	(9 901)	-	(9 901)
Дебиторская задолженность	(3 532)	(4 805)	-	(8 337)
Имущество	(11 408)	3 449	-	(7 959)
Кредиторская задолженность	(144)	(1 757)	-	(1 901)
Гарантии	(305)	(535)	-	(840)
Заработная плата	(5 401)	4 922	-	(479)
Резервы по оценочным обязательствам	(50)	-	-	(50)
Амортизация	(1 864)	1 840	-	(24)
Производные финансовые инструменты	(1 645)	1 645	-	-
Наращенные расходы	(441)	441	-	-
Налоги и взносы к уплате	(212)	212	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4)	4	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	(154 934)	12 682	5 058	(137 194)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	270 353	-	-	270 353
Наращенные расходы	-	24 414	-	24 414
Производные финансовые инструменты	-	3 021	-	3 021
Инвестиционная недвижимость	2 138	339	-	2 477
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 322	(79 181)	-	1 141
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	396	32	-	428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	217	-	217
Начисленные доходы	74	51	-	125
Переоценка драгоценных металлов	-	83	-	83
НМА	1 634	(1 621)	-	13
Драгоценные металлы	7 899	(7 899)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	362 816	(60 544)	-	302 272
Чистое отложенное налоговое обязательство	207 882	(47 862)	5 058	165 078

Признанный отложенный налоговый актив	(154 934)	12 682	5 058	(137 194)
Признанное отложенное налоговое обязательство	362 816	(60 544)	-	302 272
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	207 882	(47 862)	5 058	165 078

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	314 325	314 325
Привилегированные акции	104 775	104 775
Инфляционная корректировка	350 088	350 088
Итого акционерный капитал	769 188	769 188

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 109 155 тыс. руб. (2016: 122 606 тыс.руб.), а нераспределяемая прибыль – 1 597 419 тыс. руб. (2016: 1 476 908 тыс.руб.).

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
--	-----------------	-----------------

	По привилегированным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 096	2 096
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 096)	(2 096)
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого прочие резервы
На 1 января 2017 года	1 081 410	(84 781)	996 629
Чистое изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 691	13 691
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	(149 985)	-	-
На 31 декабря 2017 года	931 425	(71 090)	860 335

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

	2017	2016
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(187 482)	-
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:		
Изменение фонда переоценки	-	25 290
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	37 497	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	(5 058)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(149 985)	20 232
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	17 115	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 424)	-
Прочий совокупный доход, который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	13 691	-

Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(136 294)	20 232
---	-----------	--------

ПРИМЕЧАНИЕ 27. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года не было. Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года на общую сумму 219 168 тыс. руб. Ответчиками выступают как юридические, так и физические лица.

Налоговое законодательство

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые

операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	1 153 358	290 946
Выданные гарантии и поручительства	946 628	336 134
Итого условные обязательства кредитного характера	2 099 986	627 080

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубли	2 095 585	624 352
Евро	4 293	2 514
Доллары	108	114
Итого	2 099 986	627 080

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений и земли. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
--	-----------------	-----------------

Менее 1 года	51 845	43 547
От 1 года до 5 лет	47 274	59 746
Свыше 5 лет	81 656	106 175
Итого обязательства по операционной аренде	180 775	209 468

Приобретения и выбытия

В течение 2017 года Банк не приобрел и не реализовывал долей уставного капитала какого – либо юридического лица.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2017 года неисполнения и нарушений обязательств со стороны Банка не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Активов, предоставленных в качестве обеспечения, в 2017 (2016 г.: нет) году не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 127 649	1 225 979
Средства в других финансовых институтах	58 158	98 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 858	35 489
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41 270	46 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	811	43 780
Итого процентные доходы	1 285 746	1 450 798
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(780 475)	(729 946)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18 253)	(75 005)
Текущие/расчётные счета	(14 798)	(6 866)
Средства других финансовых институтов	(3 278)	(4 252)
Итого процентные расходы	(816 804)	(816 069)
Чистые процентные доходы	468 942	634 729

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном		

признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	18 715	79 446
Долевые ценные бумаги	-	5 076
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 715	86 522

ПРИМЕЧАНИЕ 30. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое операциям	227 196	166 205
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	170 932	158 899
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	92 450	44 214
Комиссия по выданным гарантиям	17 455	7 377
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	2 192	5 715
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 772	741
Комиссия по другим операциям	14 557	13 812
Итого комиссионные доходы	526 554	396 963
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(41 847)	(33 196)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(25 506)	(26 705)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(20 861)	(18 032)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(3 360)	(2 945)
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	(2 363)	(4 408)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(97)	(137)
За полученные гарантии и поручительства	(33)	-
Комиссия по другим операциям	(3 292)	(2 724)
Итого комиссионные расходы	(97 359)	(88 147)
Чистый комиссионный доход	429 195	308 816

ПРИМЕЧАНИЕ 31. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы по операциям с драгоценными металлами	32 725	78 488
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	25 013	10 584
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	15 981	60 632
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	14 404	6 522
Прочие операционные доходы	8 385	7 593
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	4 778	6 744
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	2 475	2 322
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 019	8 304
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	964	115
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	612	443
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	112	-
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	64	1 521
Доходы от операций доверительного управления имуществом	8	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1	322
Прочее	9 423	8 602
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости и недвижимости, реклассифицированной в инвестиционную	-	104 926
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	8
Итого прочие операционные доходы	115 964	297 126

ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Затраты на персонал	(698 738)	(768 676)
Прочие организационные и управленческие расходы	(108 562)	(102 631)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(80 735)	(69 114)
Страхование	(71 923)	(51 761)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(54 692)	(75 250)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(51 467)	(73 138)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(46 802)	(47 033)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(42 949)	(41 208)
Расходы на охрану	(39 045)	(39 793)

Реклама, маркетинг	(26 723)	(24 527)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(24 082)	(10 637)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(15 897)	(38 567)
Прочие операционные расходы	(12 642)	(7 621)
Расходы по операциям с драгоценными металлами	(3 297)	-
Неустойки (штрафы, пени)	(85)	(95)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	(5)	-
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(14 453)	(30 592)
Прочее	-	(19 346)
Итого заработная плата и административные расходы	(1 292 097)	(1 399 989)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 33. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	963 482	673 002	721 094
Наличные денежные средства	2 404 549	1 775 890	1 710 575
Денежные средства в драгоценных металлах	81 113	285 998	168 549
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	2 843 244	1 400 401	117 093
других стран	1 976 943	2 199 344	4 122 811
Счета кредитной организации на ОРЦБ	155 555	140 401	143 860
Включено в денежные средства и их эквиваленты	8 424 886	6 475 036	6 983 982

ПРИМЕЧАНИЕ 34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В Банке действует организационная структура, в составе которой создано отдельное независимое подразделение Служба управления рисками, ответственное за реализацию системы оценки уровня принимаемых рисков, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски. Функционирующая в Банке система управления рисками регулируется в соответствии с внутрибанковскими документами. Ведется постоянная работа по совершенствованию документов, приведению их в соответствие с последними требованиями надзорных и контролирующих органов.

В структуру органов управления рисками и капиталом включены следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление;
- 4) Председатель Правления;
- 5) Комитет по управлению активами и пассивами;
- 6) Кредитный комитет;
- 7) Служба управления рисками;
- 8) Управление финансового анализа и отчетности;
- 9) Служба внутреннего аудита;
- 10) Служба внутреннего контроля;
- 11) Прочие подразделения Банка.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров в рамках системы управления капиталом и рисками относятся следующие вопросы:

- принятие решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. К компетенции Совета директоров в части системы управления рисками и капиталом относятся следующие вопросы:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- утверждение внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществление контроля за их реализацией;
- утверждение и контроль соблюдения лимитов склонности к риску (риск-аппетита) Банка и целевые уровни рисков Банка;
- осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом на основании отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и отчета Службы внутреннего аудита;
- принятие мер по снижению рисков Банка по результатам рассмотрения отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками;
- определение требования к сценариям стресс-тестирования, рассмотрение результатов стресс-тестирования.

Правление Банка и Председатель Правления являются исполнительными органами управления Банка, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы реализуют Стратегию Банка по управлению рисками и капиталом, иные решения Совета директоров в области управления рисками.

К компетенции Правления Банка относятся:

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление рисками, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений, осуществляющих управление рисками;
- утверждение процедур и методологии управления рисками;
- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом, организация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- осуществление контроля выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка на основании отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Коллегиальными исполнительными органами Банка являются Кредитный комитет и Комитет банка по управлению активами и пассивами.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами является постоянно действующим органом, осуществляющим оперативное и стратегическое управление активами и пассивами в пределах своих полномочий. К полномочиям Комитета по управлению активами и пассивами относятся:

- управление риском ликвидности, процентным риском банковской книги и рыночным (процентным, фондовым, валютным) риском в соответствии с Положением о Комитете;
- утверждение лимитов по процентному риску банковской книги, риску ликвидности, рыночному риску, в том числе лимиты по направлениям деятельности, по контрагентам, видам финансовых инструментов.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим органом Банка, рассматривающим вопросы банковской деятельности, связанные с размещением активов, которым присущ кредитный риск. К компетенции Кредитного Комитета относятся следующие вопросы:

- осуществление мероприятий по управлению кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой Банка, Положением о Кредитном комитете, внутренними нормативными документами Банка документами по кредитованию юридических и физических лиц;

- утверждает лимиты по заемщикам (в том числе – по сотрудникам и связанным с Банком лицами), контрагентам, финансовым инструментам.

Подразделения Банка отвечают за оценку уровня принимаемых рисков, а также за проводимые ими мероприятия. К полномочиям отдельных подразделений относятся:

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,

- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;

- осуществляет текущее управление рисками, расчет и управление совокупным риском Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетита), целевых показателей по рискам и их распределения по значимым видам риска и/или направлениям деятельности/ подразделениям Банка;

- контролирует соблюдение установленных решениями органов управления Банка значений лимитов по значимым и иным видам риска, достижение сигнальных и целевых уровней риска;

- формирует отчетность ВПОДК, а также иную информацию/отчеты по управлению рисками в объеме, необходимом для принятия решений органами управления Банка;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

- подготавливает для раскрытия информацию о применяемых в Банке процедурах управления рисками и капиталом в порядке и сроки, установленные нормативными документами Банка России;

Управление финансового анализа и отчетности:

- формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, а также иные формы отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность Службы управления рисками согласно утвержденному Плану проверок;

—информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

—проверяет эффективность методов оценки риска, включая необходимость актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;

—проводит оценку эффективности процедур управления кредитным риском контрагента;

—проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;

—осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

—в отношении рыночного риска - ежеквартально проводит оценку качества (точности) моделей количественной оценки риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля Банка:

- выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск);

- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;

- осуществляет мониторинг изменений законодательства; контролирует своевременное внесение изменений во внутренние нормативные документы Банка в соответствии с изменениями нормативно-правовых актов РФ, регулирующих деятельность Банка;

- осуществляет контроль исполнения сотрудниками банка требований нормативных документов;

—осуществляет контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения

Иные структурные подразделения и работники Банка:

—реализуют процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом в соответствии внутренними нормативными документами Банка по управлению рисками в рамках своих должностных обязанностей;

—обеспечивают соблюдение установленных на подразделение/ финансовый инструмент/ банковский продукт лимитов и целевых уровней риска;

—предоставляют Службе управления рисками необходимую информацию для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;

—в рамках своей компетенции направляют в Службу управления рисками предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основной целью управления рисками, как составной частью процесса управления Банком является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка. Выполнение данной цели достигается путем:

- неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;

- обеспечения принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;

- формирования адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- выявление, измерение (оценка) и определения приемлемого уровня рисков;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Банк применяет следующие методы снижения риска:

- лимитирование рисков,
- страхование;
- резервирование;
- диверсификация рисков.

Лимитирование подразумевает установление ограничений на величину принимаемых Банком рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр в зависимости от изменения внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка) и последующий контроль их выполнения. Лимитирование предусматривает разработку детальной внутрибанковской документации (оперативных планов, инструкций, и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование - система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок т.п. в будущем - валютные оговорки, форвардные операции, опционы и др.

Резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - под кредитным риском Банка понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Минимизация кредитного риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений Банк оценивает и прогнозирует уровень кредитного портфельного риска целью применения адекватных методов регулирования для минимизации такого риска и повышения качества кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга, система контроля.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Кредитный риск контролируется посредством регулярного

анализа способности заемщиков/контрагентов правильно и своевременно обслуживать кредитные обязательства. При оценке особое внимание уделяется анализу финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, устойчивости бизнес - модели, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. Данными для анализа обычно являются официальная бухгалтерская отчетность организаций, кроме того используется управленческая отчетность организаций, сведения, поступающие из СМИ, информация из электронных ресурсов. Кредитующие подразделения Банка определяют потенциально проблемные сделки, используя набор точных критериев, предназначенных для определения проблемного статуса сделки, и применяют в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Применяемые процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятия соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию, а по кредитам с низкими перспективами возврата – изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, другие меры. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов кредитования. Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски.

В качестве механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение. Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита. Банком на регулярной основе проводится мониторинг залога. Основной целью мониторинга залога является определение соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре о залоге, своевременное выявление фактов, либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора о залоге с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних нормативных документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Ежемесячно Службой управления рисками составляются отчеты об общем состоянии Кредитного портфеля Банка, который предоставляется членам Кредитного Комитета Банка.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

Для оценки кредитного риска по различным видам заемщиков и контрагентов используются следующие методики, принятые в Банке:

- Методика анализа финансового положения юридического лица (общая форма учета и отчетности, уплата ЕНВД);
- Методика анализа финансового положения субъектов малого предпринимательства;
- Методика анализа финансового положения юридических лиц, использующих специальные налоговые режимы;
- Методика анализа финансового положения физического лица;
- Методика расчета и установления лимитов по операциям на валютном и денежном рынках, по операциям с драгоценными металлами и ценными бумагами для банков – контрагентов;
- Методика оценки Кредитных рисков Субъектов РФ, являющихся эмитентами ценных бумаг;
- Методика оценки рисков юридических лиц, являющихся эмитентами ценных бумаг и/или контрагентами (кроме Субъектов РФ, кредитных и страховых организаций);
- Методика оценки финансового положения небанковских кредитных организаций и установления лимитов по операциям на денежном рынке, с ценными бумагами;
- Методика оценки финансового положения кредитных организаций и установления лимитов по операциям на валютном и денежном рынках, по операциям с драгоценными металлами и ценными бумагами.

Не реже 1 раза в полгода Службой управления рисками проводится стресс-тестирование уровня кредитного риска. Данная процедура проводится с целью определения влияния ухудшения качества кредитного портфеля на показатели финансовой устойчивости Банка, и как следствие – на возможность выполнения Банком обязательных нормативов в случае неожиданно резкого ухудшения качества кредитного портфеля. Основные факторы, рассматриваемые в данной процедуре:

- ухудшение финансового положения части заемщиков, не приводящее к неспособности заемщика выполнять свои обязательства по ссуде,
- ухудшение финансового положения ряда заемщиков, которое приводит к задержке платежей по кредитным обязательствам,
- ухудшение финансового положения вплоть до полного дефолта перед Банком.

Данные сценарии реализуются посредством анализа влияния на показатели финансовой устойчивости увеличения доли просроченных и/или безнадежных ссуд в кредитном портфеле, и как следствие, увеличение формируемого резерва на возможные потери.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	31 декабря 2017					
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Средства на фондовых биржах		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	1 793 843	-	1 793 843	134 774	-	134 774
1. Стандартные ссуды	1 793 843	-	1 793 843	134 774	-	134 774
Итого	1 793 843	-	1 793 843	134 774	-	134 774

	31 декабря 2017								
Внутренний рейтинг банка	Договоры обратного репо			Прочие суммы к получению			Текущие счета кредитных организаций		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	2 592 310	-	2 592 310	45 437	(76)	45 361	476	(476)	-
1. Стандартные ссуды	2 592 310	-	2 592 310	45 437	(76)	45 361	476	(476)	-
Итого	2 592 310	-	2 592 310	45 437	(76)	45 361	476	(476)	-

	31 декабря 2016					
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Средства на фондовых биржах		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	1 372 868	(97 764)	1 275 104	130 633	-	130 633
1. Стандартные ссуды (0-1%)	703 849	(1 500)	702 349	130 633	-	130 633

2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	669 019	(96 264)	572 755	-	-	-
Итого	1 372 868	(97 764)	1 275 104	130 633	-	130 633

	31 декабря 2016					
Внутренний рейтинг банка	Договоры обратного репо			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	2 575 706	-	2 575 706	38 772	(23)	38 749
1. Стандартные ссуды (0-1%)	2 575 706	-	2 575 706	31 080	-	31 080
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	7 692	(23)	7 669
Итого	2 575 706	-	2 575 706	38 772	(23)	38 749

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	31 декабря 2017								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива			Уступка прав требования		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	3 346 476	(470 005)	2 876 471	2 789	(1 953)	836	146 600	(146 045)	555
1. Стандартные ссуды (0-1%)	1 718 023	(12 132)	1 705 891	-	-	-	555	-	555
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	996 290	(78 030)	918 260	-	-	-	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	406 811	(158 638)	248 173	2 789	(1 953)	836	-	-	-
4. Обесцененные (71%-100%)	225 352	(221 205)	4 147	-	-	-	146 045	(146 045)	-
Оцениваемые на совокупной основе	3 819 044	(67 068)	3 751 976	-	-	-	-	-	-

1. Стандартные ссуды (0-1%)	3 819 044	(67 068)	3 751 976	-	-	-	-	-	-
Итого	7 165 520	(537 073)	6 628 447	2 789	(1 953)	836	146 600	(146 045)	555

31 декабря 2017									
Внутренний рейтинг банка	Векселя третьих лиц			Овердрафты ЮЛ			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	52 690	(24 300)	28 390	7 048	(6 726)	322	12	(12)	-
1. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	367	(45)	322	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	52 690	(24 300)	28 390	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные (71%-100%)	-	-	-	6 681	(6 681)	-	12	(12)	-
Оцениваемые на совокупной основе	-	-	-	124 326	(14 919)	109 407	-	-	-
1. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	124 326	(14 919)	109 407	-	-	-
Итого	52 690	(24 300)	28 390	131 374	(21 645)	109 729	12	(12)	-

31 декабря 2016			
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование	Лизинг	Уступка прав требования

	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	3 395 501	(384 535)	3 010 966	4 985	(4 985)	-	99 991	(99 991)	-
1. Стандартные ссуды (0-1%)	1 814 260	(1 960)	1 812 300	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	1 253 684	(83 063)	1 170 621	-	-	-	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	47 613	(19 568)	28 045	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные (71%-100%)	279 944	(279 944)	-	4 985	(4 985)	-	99 991	(99 991)	-
Оцениваемые на совокупной основе	3 720 591	(81 679)	3 638 912	-	-	-	-	-	-
1. Стандартные ссуды (0-1%)	1 496 915	(14 969)	1 481 946	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	2 223 676	(66 710)	2 156 966	-	-	-	-	-	-
Итого	7 116 092	(466 214)	6 649 878	4 985	(4 985)	-	99 991	(99 991)	0

31 декабря 2016									
Внутренний рейтинг банка	Кредитование предприятий малого бизнеса			Овердрафты ЮЛ			Векселя третьих лиц		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	65 827	(2 342)	63 485	10 671	(7 966)	2 705	46 949	(23 351)	23 598
1. Стандартные ссуды (0-1%)	56 058	(189)	55 869	-	-	-	-	-	-

2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	5 244	(467)	4 777	2 975	(270)	2 705	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	4 275	(1 436)	2 839	-	-	-	46 949	(23 351)	23 598
4. Обесцененные (71%-100%)	250	(250)	-	7 696	(7 696)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе	109 583	(1 922)	107 661	104 841	(12 578)	92 263	-	-	-
1. Стандартные ссуды (0-1%)	82 042	(820)	81 222	27	-	27	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	27 541	(1 102)	26 439	104 814	(12 578)	92 236	-	-	-
Итого	175 410	(4 264)	171 146	115 512	(20 544)	94 968	46 949	(23 351)	23 598

31 декабря 2017	Физические лица											
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Сотрудники			Кредитование под залог автотранспорта		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	63 108	(38 995)	24 113	16 410	(4 821)	11 589	243	(243)	-	12 207	(9 299)	2 908
1. Стандартные ссуды (0-1%)	-	-	-	2 010	-	2 010	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	11 287	(339)	10 948	-	-	-	-	-	-	2 727	(273)	2 454
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	26 331	(13 166)	13 165	14 400	(4 821)	9 579	-	-	-	1 513	(1 059)	454

(22%-70%)												
4. Обесцененные (71%-100%)	25 490	(25 490)	-	-	-	-	243	(243)	-	7 967	(7 967)	-
Оцениваемые на совокупной основе	330 182	(9 904)	320 278	45 707	-	45 707	473 160	-	473 160	9 089	(909)	8 180
1. Стандартные ссуды (0-1%)	-	-	-	45 707	-	45 707	473 160	-	473 160	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	330 182	(9 905)	320 278	-	-	-				9 089	(909)	8 180
Итого	393 290	(48 899)	344 391	62 117	(4 821)	57 296	473 403	(243)	473 160	21 296	(10 208)	11 088

31 декабря 2017	Физические лица		
Внутренний рейтинг банка	Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	1 116	(781)	335
1. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	1 116	(781)	335
Итого	1 116	(781)	335

31 декабря 2016	Физические лица											
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Сотрудники			Кредитование под залог автотранспорта		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	75 106	(73 773)	1 333	79 356	(31)	79 325	-	-	-	8 327	(7 858)	469
1. Стандартные ссуды (0-1%)	-	-	-	78 902	-	78 902	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	454	(31)	423	-	-	-	492	(103)	389
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	1 491	(748)	743	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные (71%-100%)	73 615	(73 025)	590							7 835	(7 755)	80
Оцениваемые на совокупной основе	484 930	(14 542)	470 388	77 650	-	77 650	286 740	0	286 740	11 521	(1 152)	10 369
1. Стандартные ссуды (0-1%)				77 650	-	77 650	286 740	0	286 740			
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-	484 930	(14 542)	470 388							11 521	(1 152)	10 369

21%)												
Итого	560 036	(88 315)	471 721	157 006	(31)	156 975	286 740	0	286 740	19 848	(9 010)	10 838

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		5 056 893	4 026 144
Средства в других финансовых институтах		4 566 288	4 020 192
Кредиты и дебиторская задолженность		7 654 228	7 865 864

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 405 569	1 463 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		180 446	163 330
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		500 000	482 000
Прочие финансовые активы		-	13 667
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		946 628	336 134
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		1 153 358	290 946

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 35,66% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2016 году: 42,15%); 21,27% - от средства в других финансовых институтах (в 2016 году: 21,54%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2017 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 19,42% (в 2016 году: 19,25%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В качестве механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение. Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита. Банком на регулярной основе проводится мониторинг залога.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Кредитных договоров, условия по которым были пересмотрены в 2017 году нет (2016: нет).

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2017 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Жилищная собственность	1 513	-

Прочее	12 214	-
Итого	13 727	-

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности. Имущество, перешедшее во владение банка, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи".

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении сотрудничества независимых государств и стран Балтии.

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

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 001 476	2 048 837	-	824	5 756	5 056 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	775 920	629 649	-	-	-	1 405 569
Средства в других финансовых институтах	4 451 028	115 260				4 566 288
Кредиты и дебиторская задолженность	7 654 228	-	-	-	-	7 654 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 172	1 928	110 346	-	-	180 446
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	500 000	-	-	-	-	500 000
Итого финансовых активов	16 450 824	2 795 674	110 346	824	5 756	19 363 424
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	199 849	-	-	-	161	200 010
- средства клиентов	23 206 159	213 860	246	2 064	250 751	23 673 080
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства,	10 512	-	-	-	-	10 512

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Субординированный депозит (кредит)	41 000	-	-	-	-	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 117	-	-	-	-	86 117
Прочие финансовые обязательства	15 698	-	-	-	-	15 698
Итого финансовые обязательства	23 559 335	213 860	246	2 064	250 912	24 026 417

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

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 550 279	2 471 033	-	611	4 222	4 026 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 393 653	69 349	-	-	-	1 463 002
Средства в других финансовых институтах	3 447 305	572 887	-	-	-	4 020 192
Кредиты и дебиторская задолженность	7 865 864	-	-	-	-	7 865 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 564	1 646	83 120	-	-	163 330
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	482 000	-	-	-	-	482 000
Прочие финансовые активы	13 667	-	-	-	-	13 667
Итого финансовых активов	14 831 331	3 114 915	83 121	611	4 222	18 034 200
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	238 550	-	-	-	68	238 618
- средства клиентов	19 704 534	125 012	246	1 913	422 724	20 254 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном	8 620	-	-	-	-	8 620

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Субординированный депозит (кредит)	41 000	-	-	-	-	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	485 263	-	-	-	-	485 263
Прочие финансовые обязательства	18 815	-	-	-	-	18 815
Итого финансовые обязательства	20 496 782	125 012	246	1 913	422 792	21 046 745

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) рыночных цен драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Фондовый риск - риск возникновения убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения убытков по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте вследствие неблагоприятного изменения их курсов.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

Товарный риск - риск возникновения убытков Банка вследствие неблагоприятных изменений цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.

При управлении рыночным риском Банком поддерживается принимаемый на себя риск на уровне не выше риска, определенного в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;

- мониторинг рыночного риска;
- контроль и минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга финансовых инструментов, система контроля.

Для оценки уровня рыночных рисков Банка определяется система пограничных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом. В течение 2017 года отсутствовало превышение пограничных значений (лимитов), что означает отсутствие существенного влияния рыночного риска на деятельность Банка в целом для текущих условий.

Значение рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Товарный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2018	152 239	17 655	33 959	37 245	3 013 738	2 043 683	147,5%
01.01.2017	192 604	96 608	54 446	20 601	4 553 235	2 046 361	222,5%

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управления финансового анализа и отчетности отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивают уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния на прибыль Банка.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов	5 073 531	1 181 063	2 875 512	4 235 126	721 127	8 645 096	22 731 455
Итого финансовых обязательств	2 678 739	4 328 977	6 256 778	5 134 892	41 007	5 586 024	24 026 417
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 394 792	(3 147 914)	(3 381 266)	(899 766)	680 120	3 059 072	(1 294 962)
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	4 207 853	1 757 065	2 919 438	4 157 283	738 645	6 702 809	20 483 093
Итого финансовых обязательств	(2 301 774)	(1 129 070)	(6 230 727)	(5 987 870)	(41 007)	(5 356 297)	(21 046 745)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	1 906 079	627 995	(3 311 289)	(1 830 587)	697 638	1 346 512	(563 652)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2017				31 декабря 2016		
% в ГОД	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро
Активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,29	6,49	3,62	-	10,28	7,88	-
Средства в других финансовых институтах	7,12	1,35	-	-	10,3	7,73	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,77	1,24	8,88	-	15,29	10,59	9,46
Обязательства							
Средства других финансовых институтов	-	0,55	-	0,5	-	-	-
Средства клиентов							
- текущие/расчетные счета	0,05	-	-	-	0,2	-	-
- срочные депозиты	6,71	1,79	0,18	0,75	6,7	0,9	0,83
Субординированный депозит (кредит)	1,85	-	-	-	1,85	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,65	-	-	-	10,27	0,87	2,10

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского

рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление финансового анализа и отчетности осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

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

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	13 406 975	12 772 507	634 468	11 120 450	10 579 082	541 368
Доллары США	2 822 047	3 966 100	(1 144 053)	5 058 631	5 494 124	(435 493)
Евро	6 171 369	6 260 818	(89 449)	3 867 763	3 727 342	140 420
Прочие	2 385 722	1 000 780	1 384 942	422 583	1 227 383	(804 800)
Итого	24 786 113	24 000 205	785 908	20 469 426	21 027 931	(558 505)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(91 524)	91 524	(34 839)	34 839
Влияние на капитал	(91 524)	91 524	(34 839)	34 839

	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
--	-------------------------	-------------------------

	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(7 156)	7 156	11 234	(11 234)
Влияние на капитал	(7 156)	7 156	11 234	(11 234)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Управление риском ликвидности в Банке основано на выполнении следующих процедур: управление внутрисдневной ликвидностью, управление текущей ликвидностью, управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком с помощью анализа структуры активов и обязательств. Он предусматривает анализ динамики ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами по группам клиентов, а также анализ возможности привлечения средств из внешних источников. На основании этой информации Банк оценивает возможность выполнить свои обязательства в установленные сроки.

Процедуры оценки ликвидностью основаны на следующих принципах:

— конфликт интересов между прибыльностью и ликвидностью, возникающий в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, разрешается вне зависимости от стоимости ресурсов и доходности ликвидных активов;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и прочими факторами, влияющими на состояние ликвидности Банка;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом возможности реализации требований Банка, имеющих рыночную котировку, в течение 3–5 рабочих дней с дисконтом к текущей рыночной стоимости;

— для оценки ликвидности выделяются следующие валюты: «Российский рубль», «Доллар США», «Евро». Анализ ликвидности проводится по каждой валюте в отдельности и по всем валютам вместе аналогичным способом;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом предположения о ротации обязательств Банка со сроком «до востребования» и наличия у данного вида пассивов условно-постоянной части;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом возможности досрочного востребования срочных вкладов населения, а также других обязательств, по которым (в договоре или законодательно) предусмотрено досрочное востребование.

На основании сочетания внешних и внутренних факторов процедуры оценки ликвидностью выделяют следующую классификацию состояний Банка в отношении потребности в ликвидных активах:

- «Излишняя ликвидность»;
- «Нормальная ликвидность»;
- «Угроза кризиса ликвидности»;

— «Кризис ликвидности».

Не реже одного раза в полгода Службой управления рисками проводится стресс-тестирование уровня риска ликвидности. В качестве основных факторов снижения показателей ликвидности Банка рассматриваются значительное уменьшение объема высоколиквидных активов, отток клиентских средств, увеличение обязательств до востребования, увеличение объемов операций по привлечению на рынке МБК. Оценивается влияние данных показателей на финансовую устойчивость Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 136,03% (2016 г.: 107,01%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 166,64% (2016 г.: 155,75%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 56,30% (2016 г.: 54,25%).

По состоянию на 1 января 2018 года нормативы ликвидности АКБ «Ланта-Банк» (АО) соответствовали установленному законодательством уровню.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от непроемких финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	200 010	-	-	-	-	200 010
- средства клиентов	7 154 991	4 362 738	6 559 713	5 198 307	32 205	23 307 954
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 321	-	6 441	18 833	100	94 695
Прочие финансовые обязательства	15 698	-	-	-	-	15 698
Обязательства по операционной аренде	4 320	8 640	38 880	47 274	81 656	180 770
Финансовые гарантии выданные	946 628	-	-	-	-	946 628
Неиспользованные кредитные линии	1 153 358	-	-	-	-	1 153 358
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 544 326	4 371 378	6 605 034	5 264 414	154 961	25 940 113

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(сроки погашения по условиям договоров)						

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	238 618	-	-	-	-	238 618
- средства клиентов	7 373 966	1 047 065	6 327 886	5 711 900	-	20 460 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 620	-	-	-	-	8 620
Субординированный депозит (кредит)	34	67	302	1 608	45 125	47 136
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 134	91 720	42 087	449 946	100	584 987
Прочие финансовые обязательства	18 815	-	-	-	-	18 815
Обязательства по операционной аренде	3 629	7 258	32 660	59 746	106 175	209 468
Финансовые гарантии выданные	336 134	-	-	-	-	336 134
Неиспользованные кредитные линии	290 946	-	-	-	-	290 946
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	8 271 896	1 146 110	6 402 935	6 223 200	151 400	22 195 541

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их	8 424 924	-	-	-	-	8 424 924

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
эквиваленты						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 277	125 799	250 173	715 620	303 700	1 405 569
Средства в других финансовых институтах	4 507 710	-	-	58 578	-	4 566 288
Кредиты и дебиторская задолженность	78 742	1 064 680	2 631 442	3 461 937	417 427	7 654 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	180 446	180 446
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	500 000	-	-	-	-	500 000
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	13 727	-	-	13 727
Итого финансовых активов	13 521 653	1 190 479	2 895 342	4 236 135	901 573	22 745 182
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	200 010	-	-	-	-	200 010
- средства клиентов	7 813 247	4 498 346	6 250 932	5 110 555	-	23 673 080
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 512	-	-	-	-	10 512
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 808	-	6 057	18 235	17	86 117
Прочие финансовые обязательства	9 360	-	-	6 338	-	15 698
Итого финансовых обязательств	8 094 937	4 498 346	6 256 989	5 135 128	41 017	24 026 417
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	5 426 716	(3 307 867)	(3 361 647)	(898 993)	860 556	(1 281 235)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	3 326 730	(3 307 867)	(3 361 647)	(898 993)	860 556	(3 381 221)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 475 036	-	-	-	-	6 475 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 723	4 993	62 922	1 104 040	267 324	1 463 002
Средства в других финансовых институтах	3 447 437	-	-	572 755	-	4 020 192
Кредиты и дебиторская задолженность	281 525	1 752 072	2 856 516	2 480 488	495 263	7 865 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	163 332	163 332
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	482 000	-	-	-	-	482 000
Прочие финансовые активы	13 667	-	-	-	-	13 667
Итого финансовых активов	10 723 388	1 757 065	2 919 438	4 157 283	925 919	20 483 093
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	238 618	-	-	-	-	238 618
- средства клиентов	7 369 301	1 039 089	6 192 829	5 653 210	-	20 254 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 620	-	-	-	-	8 620
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 134	90 482	39 737	353 894	16	485 263
Прочие финансовые обязательства	18 815	-	-	-	-	18 815
Итого финансовых обязательств	7 636 488	1 129 571	6 232 566	6 007 104	41 016	21 046 745
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	3 086 900	627 494	(3 313 128)	(1 849 821)	884 903	(563 652)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	2 459 820	627 494	(3 313 128)	(1 849 821)	884 903	(1 190 732)

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

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

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

- выявление, измерение и определения приемлемого уровня операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- совершенствование на постоянной основе системы внутреннего контроля за Операционными рисками;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

- принятие мер по поддержанию (снижению) на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне Операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- совершенствование организационной структуры Банка;
- совершенствование внутренних правил и процедур с учетом минимизации возникновения факторов операционного риска;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций в автоматизированной системе;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по операционным рискам. Служба управления рисками ежегодно формирует и предоставляет Председателю Правлению Банка отчет об операционных рисках, который содержит информацию о распределении рисков событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В Банке используются следующие методы управления и минимизации правового риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- организация системы сбора и анализа информации о фактах возникновения правового риска в Банке или у клиентов и контрагентов Банка, об их влиянии (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; о показателях, характеризующих уровень правового риска;

- организация работы с персоналом, в том числе в части постоянного повышения его квалификации;
- постоянный мониторинг уровня правового риска;
- контроль за факторами (причинами) правового риска, адекватный характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе своевременное выявление новых факторов;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- своевременное принятие мер в целях минимизации уровня правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской и коммерческой тайне, о защите персональных данных и ограничении монополистической деятельности;
- число и размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

ПРИМЕЧАНИЕ 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 952 672 тысяч рублей (2016 год: 2 986 108 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	1 989 479	1 811 842
Дополнительный капитал	963 193	1 174 266

Итого нормативного капитала	2 952 672	2 986 108
-----------------------------	-----------	-----------

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2017 и 2016 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По производным финансовым инструментам (например, валютным свопам), не обращающимся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия. (Указать какой подход использует Банк).

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 405 569	-	-	1 405 569	1 405 569
Долговые ценные бумаги:					
Российские государственные облигации	30 541			30 541	30 541
Муниципальные облигации	91 263	-	-	91 263	91 263
Корпоративные облигации	1 274 255	-	-	1 274 255	1 274 255
Производные финансовые инструменты	9 510	-	-	9 510	9 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	110 347	-	70 099	180 446	180 446
Долевые ценные бумаги					
- Корпоративные акции	110 347	-	47 135	157 482	157 482
- Прочие долевые инструменты	-	-	22 964	22 964	22 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Долговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	500 000	-	-	500 000	500 000
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 512	-	-	10 512	10 512
Производные финансовые инструменты	10 512	-	-	10 512	10 512

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая	Балансовая стоимость
--	---	--------------------	----------------------

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	стоимость	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 463 002	-	-	1 463 002	1 463 002
Долговые ценные бумаги:					
- Корпоративные облигации	1 439 281	-	-	1 439 281	1 439 281
Производные финансовые инструменты	23 721	-	-	23 721	23 721
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83 122	-	80 210	163 332	163 332
Долевые ценные бумаги					
- Корпоративные акции	83 122	-	-	83 122	83 122
Прочие вложения	-	-	80 210	80 210	80 210
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (аморт стоим)					
Долговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	482 000	-	-	482 000	482 000
<i>Прочие активы</i>	-	-	880	880	733
Имущество, полученное по договорам отступного	-	-	880	880	733
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 620	-	-	8 620	8 620
Производные финансовые инструменты	8 620	-	-	8 620	8 620

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные

		наблюдаемых рынков (Уровень 3)		наблюдаемых рынков (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
- Российские государственные облигации	30 541	-	-	-
- Муниципальные облигации	91 263	-	-	-
- Корпоративные облигации	1 274 255		1 439 281	-
Производные финансовые инструменты	9 510	-		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долевые ценные бумаги				
- Корпоративные акции	110 347	47 135	83 122	80 210
- Прочие долевые инструменты	-	22 964	83 122	80 210
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 515 916	70 099	1 522 403	80 210

ПРИМЕЧАНИЕ 37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	15 558	493 102	508 660
Учтенные векселя	-	-	52 441	52 441
Прочие активы	313 325	-	107 363	420 688
Средства клиентов	6 151 215	265 753	2 381	6 419 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 038	-	-	1 038
Прочие обязательства	301 991	150 972	572 210	1 025 173

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 469	440	96 797	98 706
Процентные расходы	(232 232)	(101 636)	(29 782)	(363 650)
Комиссионные доходы	94	800	24 576	25 470
Прочие операционные доходы	19 497	1 903	53 777	75 177
Прочие операционные расходы	(5 565)	(2)	(36 406)	(41 973)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец периода	-	1 375	1 375
Прочие условные обязательства	755	235 518	236 273

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	16 740	486 794	503 534
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	4 285	1 192 020	1 196 305

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	435	696 667	697 102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	41 456	41 456
Прочие активы	47 145	-	-	47 145
Резерв по прочим активам	23 572	-	-	23 572
Средства клиентов	4 703 098	2 061 666	1 459	6 766 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	378 101	-	-	378 101
Прочие обязательства	2 810	-	-	2 810

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	40	125	136 812	136 977
Процентные расходы	(170 507)	(84 464)	-	(254 971)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	1 616	1 738	303	3 657
Комиссионные доходы	77	235	241	560
Прочие операционные доходы	1 847	7	-	1 854
Прочие операционные расходы	(6 882)	(172)	(995)	(8 049)

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

	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие условные обязательства	344	344

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	150	1 352 213	1 352 363
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(537)	(1 773 751)	(1 774 288)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата	69 080	45 828
Вознаграждения по итогам года	698	-
Другие краткосрочные вознаграждения	1 209	-
Другие долгосрочные вознаграждения	1 540	1 140

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 2017 год, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления, не было.

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.
Главный бухгалтер

«20» апреля 2018

