

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года,  
и аудиторское заключение независимого  
аудитора

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку финансовой отчетности .....	7
Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка .....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	14
3. Принципы представления отчетности .....	15
4. Основные принципы учетной политики .....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	37
7. Средства в других банках .....	39
8. Кредиты клиентам .....	43
9. Инвестиционная недвижимость .....	51
10. Основные средства .....	52
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	54
12. Прочие активы .....	54
13. Средства других банков .....	56
14. Средства клиентов .....	58
15. Прочие обязательства .....	58
16. Уставный капитал .....	59
17. Дополнительный капитал .....	59
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	59
19. Процентные доходы и расходы .....	60
20. Комиссионные доходы и расходы .....	60
21. Прочие операционные доходы .....	61
22. Операционные расходы .....	61
23. Налог на прибыль .....	61
24. Управление рисками .....	63
25. Управление капиталом .....	77
26. Условные обязательства .....	78
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	79
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	82
29. Операции со связанными сторонами .....	84
30. События после отчетной даты .....	89

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам КБ «Кубань Кредит» ООО

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО (Банк) (ОГРН 1022300003703, дом 46, ул. им. Орджоникидзе, / дом 32, ул. Красноармейская, г. Краснодар, 350000), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты не включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных управлением внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- е) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

14 мая 2018 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 11 мая 2018 года и подписана от имени руководства Банка:

  
Чупрыникова Н.Н.  
Председатель Правления



  
Борисенко Л.Ю.,  
Главный бухгалтер

11 мая 2018 года

КБ «Кубань Кредит» ООО  
Российская Федерация, г. Краснодар

КБ «Кубань Кредит» ООО  
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	2017	2016 (скорректи- рованный)	2015 (скорректи- рованный)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 551 926	10 541 647
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 393 354	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14 531 624	6 006 772
Средства в других банках	7	6 149 911	2 097 286
Кредиты клиентам	8	51 352 691	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	9	684 111	566 365
Основные средства	10	5 423 783	3 728 285
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	923 971	-
Прочие активы	12	904 132	686 175
Текущие налоговые активы		-	908
<b>Итого активов</b>		<b>86 915 503</b>	<b>64 945 236</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	781 842	517 149
Средства клиентов	14	73 747 507	56 784 671
Прочие обязательства	15	473 190	221 306
Текущие налоговые обязательства		140 090	-
Отложенные налоговые обязательства	23	420 070	45 119
<b>Итого обязательств</b>		<b>75 562 699</b>	<b>57 568 245</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	265 292	265 292
Дополнительный капитал	17	2 662 911	2 262 911
Фонд переоценки основных средств		1 028 509	-
Нераспределенная прибыль		7 396 092	4 848 788
<b>Итого капитала</b>		<b>11 352 804</b>	<b>7 376 991</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>86 915 503</b>	<b>64 945 236</b>

Чупрынникова Н.Н.  
 Председатель Правления



11 мая 2018 года

Борисенко Л.Ю.,  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 89 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «Кубань Кредит» ООО  
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	19	8 947 312	8 733 354
Процентные расходы	19	(4 681 211)	(4 905 838)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 266 101</b>	<b>3 827 516</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентов и средств в других банках	7, 8	(481 463)	(1 178 981)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках</b>		<b>3 784 638</b>	<b>2 648 535</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи		111 911	61 021
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		133 604	234 443
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		70 437	(85 390)
Комиссионные доходы	20	2 034 940	1 670 342
Комиссионные расходы	20	(240 231)	(155 555)
Резерв под обесценение прочих активов	12	(15 094)	(2 150)
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	9	132 925	-
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	9	40 695	57 600
Прочие операционные доходы	21	130 270	151 740
<b>Операционные доходы</b>		<b>6 184 095</b>	<b>4 580 586</b>
Операционные расходы	22	(4 031 170)	(3 503 827)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 152 925</b>	<b>1 076 759</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(421 955)	(260 425)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>1 730 970</b>	<b>816 334</b>
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Эффект от переоценки основных средств	10	1 285 636	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	23	(257 127)	-
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>1 028 509</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>2 759 479</b>	<b>816 334</b>

Чупрыникова Н.Н.,  
 Председатель Правления

11 мая 2018 года



Борисенко Л.Ю.,  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 89 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «Кубань Кредит» ООО  
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	265 292	2 262 911	-	4 848 788	7 376 991
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 17)	-	400 000	-	-	400 000
Итого операций с участниками Банка	-	400 000	-	-	400 000
Совокупный доход за 2016 год	-	-	-	816 334	816 334
Остаток на 31 декабря 2016 года	265 292	2 662 911	-	5 665 122	8 593 325
Совокупный доход за 2017 год	-	-	1 028 509	1 730 970	2 759 479
Остаток на 31 декабря 2017 года	265 292	2 662 911	1 028 509	7 396 092	11 352 804

*Н.Н.*

Чупрынникова Н.Н.  
 Председатель Правления



11 мая 2018 года

*Л.Ю.*

Борисенко Л.Ю.,  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 89 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2017	2016 (скорректиро- ванный)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	8 811 866	8 610 087
Проценты уплаченные	(4 830 046)	(4 851 129)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 650)	(10 808)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	133 604	234 443
Комиссии полученные	2 034 796	1 673 273
Комиссии уплаченные	(239 275)	(156 659)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (Примечание 9)	40 695	57 600
Прочие операционные доходы	127 755	136 148
Операционные расходы	(3 810 779)	(3 189 781)
Уплаченный налог на прибыль	(194 743)	(228 817)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>2 065 223</b>	<b>2 274 357</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(193 997)	(342 680)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 754 694)	(1 509 800)
Средства в других банках	813 165	(5 309 843)
Кредиты клиентам	(6 126 113)	(7 137 431)
Прочие активы	(67 480)	(260 913)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	229 848	33 741
Средства клиентов	10 060 481	7 609 539
Прочие обязательства	4 715	40 305
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>31 148</b>	<b>(4 602 725)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Выручка от реализации основных средств	1 747	15 212
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(5 527)	-
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости (Примечания 9,10)	(294 814)	(337 433)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(298 594)</b>	<b>(322 221)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взнос участника Банка (Примечание 17)	-	400 000
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>400 000</b>

Примечания на страницах с 13 по 89 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «Кубань Кредит» ООО  
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2017	2016 (скорректиро- ванный)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	66 192	(272 350)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(201 254)</b>	<b>(4 797 296)</b>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>	<u>5 753 176</u>	<u>10 546 420</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>5 551 922</b>	<b>5 749 124</b>

*Н.Н.*

Чупрынникова Н.Н.  
 Председатель Правления

11 мая 2018 года



*Я.Ю.*

Борисенко Я.Ю.,  
 Главный бухгалтер

**1. Основная деятельность Банка**

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2012 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2008 году.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, членом валютной и фондовой секций ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

Начиная с декабря 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения /изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг - «ВЗ», прогноз стабильный	29 августа 2017 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	19 июня 2017 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения /изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг - «ВЗ», прогноз стабильный	18 июля 2016	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
НАО «Рус-Рейтинг»	Национальный рейтинг-А», прогноз стабильный	9 декабря 2016	сравнительно высокая кредитоспособность среди эмитентов РФ
	Международный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	9 декабря 2016	средний уровень кредитоспособности

Среднегодовая численность персонала Банка в 2017 году составила 2 380 человек (2016 г.: 2 237 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2017 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (2016 г.: 90,1% уставного капитала).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня ВВВ- со спекулятивного ВВ+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне ВВВ-, сохранив позитивный прогноз.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Вa1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9 и 26.

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

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 27.

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

### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о дефиците средств сроком погашения от 1 месяца до 5 лет для покрытия соответствующих обязательств Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

**Изменения в представлении отчетности****Переклассификация**

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты	5 753 176	(4 039)	5 749 137	Реклассификация средств, размещенных в гарантийных фондах, вследствие ограничений на совершение операций с ними.
Средства в других банках	7 080 861	4 039	7 084 900	Реклассификация средств, размещенных в гарантийных фондах, вследствие ограничений на совершение операций с ними.

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты	10 546 420	(4 773)	10 541 647	Реклассификация средств, размещенных в гарантийных фондах, вследствие ограничений на совершение операций с ними.
Средства в других банках	2 092 513	4 773	2 097 286	Реклассификация средств, размещенных в гарантийных фондах, вследствие ограничений на совершение операций с ними.

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки	Описание
Проценты полученные	8 610 100	(13)	8 610 087	Исключение из движения денежных средств накопленных процентов по денежным средствам и их эквивалентам.
Средства в других банках	(5 305 804)	(4 039)	(5 309 843)	Реклассификация средств, размещенных в гарантийных фондах, вследствие ограничений на совершение операций с ними.
Денежные средства и их эквиваленты	5 753 176	(4 052)	5 749 124	Реклассификация средств, размещенных в гарантийных фондах, вследствие ограничений на совершение операций с ними. Исключение из движения денежных средств накопленных процентов по денежным средствам и их эквивалентам.
Прочие активы	(214 377)	(46 536)	(260 913)	
Прочие обязательства	40 405	(100)	40 305	Корректировка поступления основных средств на авансы, выплаченные в 2015 году
Приобретение основных средств	(384 069)	46 636	(337 433)	

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### *Обязательные резервы на счетах в Банке России*

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы 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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Отделом по работе с недвижимостью Банка самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 27).

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в отчете о совокупном доходе по строке дивиденды, полученные в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат, и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон. Банк совершает сделки по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, в форме финансирования под уступку денежного требования.

### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

### **Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются 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, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

### **Обесценение нефинансовых активов**

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу.

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и средства клиентов.

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

*Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной

строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

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

### **Амортизация**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов.

- Здания - 70 лет;
- Мебель и оборудование - 7,5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Оборудование и транспорт в финансовой аренде - 5-8 лет.

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

### **Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или долгосрочные активы, предназначенные для продажи в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости,

отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

#### **Финансовая помощь участника**

Финансовая помощь, полученная от участника, признается в составе собственных средств Банка в момент получения денежных средств.

#### **Распределение чистой прибыли между участниками**

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками, раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Резервы**

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

#### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. 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 организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. 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 суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и

полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

#### ***Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### ***Иностранная валюта и драгоценные металлы***

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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 иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

#### ***Изменения в учетной политике***

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением перехода на модель учета основных средств и инвестиционной недвижимости (в части зданий и земли) по справедливой стоимости. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

***Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»*** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Исходя из анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на основе фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Банка ожидает, что на его финансовую отчетность будет оказано значительное влияние в результате принятия нового стандарта 1 января 2018 года.

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31.12.2017)	Влияние		Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (входящий остаток на 01.01.2018)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Доход от переоценки	Реклассификация	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5 551 926	-	5 551 926	5 551 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Торговые активы	Справедливая стоимость через прибыли и убытки (обязательная)	14 531 624	-	14 531 624	14 531 624
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	51 352 451	(170 803)	51 181 648	51 181 648
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	681 367	-	681 367	681 367
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>72 118 228</b>	<b>(170 803)</b>	<b>71 947 425</b>	<b>71 947 425</b>

В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Банка в отношении его финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

**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 соответствующего финансового обязательства 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.

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному. Банк в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (вступают 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.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»** (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Банк оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

**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 11 сентября 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) 2 «Выплаты на основе акций»** (вступают в 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 рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (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.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»** (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.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016 (скорректированный)
Наличные средства	3 548 226	3 645 913
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 213 950	1 480 333
Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	676 767	584 298
- других стран	112 983	38 593
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 551 926</b>	<b>5 749 137</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 4 тысячи рублей (2016 г.: 13 тысяч рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	494 928	-	494 928
НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	85 475	-	85 475
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	47 695	-	47 695
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	22 628	22 628
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	19 318	19 318
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 214	3 214
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	906	-	906
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	904	904
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B2	-	605	-	605
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	433	-	433
«АйСиБиСи Банк» (АО)	-	-	BB+	403	-	403
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	-	B2	B+	254	-	254
ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	-	4	-	4
<b>Корреспондентские счета в банках других стран:</b>						
РАЙФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	112 983	-	112 983
<b>Итого</b>				<b>743 686</b>	<b>46 064</b>	<b>789 750</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB-	408 110	-	408 110
Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	77 646	-	77 646
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba2	BB-	54 887	-	54 887
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	19 213	19 213
ООО Небанковская кредитная организация «Рапида»	-	-	-	-	14 002	14 002
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	4 074	-	4 074
ПАО «Бинбанк»	-	-	B	2 137	-	2 137
НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	-	-	-	-	1 563	1 563
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	1 265	-	1 265
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	887	887
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B2	-	269	-	269
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	244	-	244
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	-	Ba2	BB-	1	-	1
<b>Корреспондентские счета в банках других стран:</b>						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	Baa2	BBB	31 104	-	31 104
АО ВТБ Банк (Германия)	-	-	BB	7 489	-	7 489
<b>Итого</b>				<b>587 226</b>	<b>35 665</b>	<b>622 891</b>

#### 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговые ценные бумаги.

	2017	2016
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации	8 897 929	4 504 888
Облигации Банка России	3 543 695	-
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 090 000	3 061 269
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 531 624</b>	<b>7 566 157</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по октябрь 2032 года (2016 г.: с августа 2017 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,60% до 10,0% годовых (2016 г.: от 9,80% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 5,50% до 9,40% годовых (2016 г.: от 9,26% до 10,66% годовых).

Облигации Банка России представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными Банком России. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января по февраль 2018 года (2016 г.: отсутствуют), купонный доход 7,75% годовых и доходность к погашению от 7,88 до 8,85% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в октябре 2019 года (2016 г.: с апреля 2017 года по октябрь 2019 года), купонный доход 9,13% годовых (2016 г.: от 7,40% до 10,95%) и доходность к погашению 7,31% годовых (2016 г.: от 8,10% до 9,82% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации российских кредитных организаций в сумме 1 159 129 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: отсутствуют) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
- Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	BBB-	Ba1	BBB-	2 244 568
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 760 274
- ПАО «Газпром Нефть»	BBB-	Ba1	BB+	1 541 760
- ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 010 440
- АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	BB+	1 002 250
- «Альфа-Банк» АО	BB+	Ba2	BB	824 703
- «Газпромбанк» (ОАО)	BB+	Ba2	BB+	513 934
Облигации Банка России	-	-	-	3 543 695
<b>Долговые государственные ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	2 090 000
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>14 531 624</b>

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- «Газпромбанк» (ОАО)	BB+	Ba2	BB+	1 626 277
- Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	BBB-	Ba1	BBB-	1 235 605
- «Альфа-Банк» АО	BB+	Ba2	BB	521 335
- «Банк ВТБ» ПАО	-	Ba1	BB+	460 638
- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ПАО	BBB-	Ba1	BBB-	351 880
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	309 153
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	3 061 269
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>7 566 157</b>

## 7. Средства в других банках

	2017 (скорректированный)	2016
Депозиты, размещенные в Банке России	3 174 473	-
Векселя других банков	1 428 207	3 043 676
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 268 000	-
Расчетные счета на фондовых биржах	246 053	3 448
Гарантийные депозиты	32 806	12 039
Текущие счета в других банках	372	15 318
Кредиты и депозиты в других банках	-	4 010 766
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(347)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 149 911</b>	<b>7 084 900</b>

Векселя других банков представлены дисконтными долговыми ценными бумагами крупных российских банков с номиналом в долларах США (2016 г.: в рублях, долларах США и евро), сроком погашения с февраля 2018 года по август 2018 года (2016 г.: с января 2017 года по май 2017 года) и доходностью от 2,46% до 2,75% годовых (2016 г.: от 2,1% до 10,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 1 268 000 тысяч рублей (2016 г.: отсутствуют) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 1 268 000 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 1 268 000 тысяч рублей.

Расчетные счета на фондовых биржах представляют собой средства, депонированные в Небанковской кредитной организации-центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и предназначенные для осуществления расчетов по валютным сделкам.

Гарантийные депозиты представляют собой средства, депонированные в небанковских кредитных организациях и предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 и 2016 годов:

<b>Текущие счета в других банках</b>	
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	347
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2016 года</b>	<b>347</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение 2017 года	(347)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Текущие и необесцененные</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	3 174 473
Векселя других банков	1 428 207
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 268 000
Расчетные счета на фондовых биржах	246 053
Гарантийные депозиты	32 806
Текущие счета в других банках	372
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 149 911</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-	3 174 473	3 174 473
Векселя других банков						
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	-	1 144 279	-	1 144 279
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	283 928	-	283 928
Договоры «обратного репо» с другими банками						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	1 268 000	-	1 268 000
Расчетные счета на фондовых биржах						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	246 053	-	246 053
Гарантийные депозиты						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
- ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 856	3 856
- АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	3 716	3 716
- РНКО «Платежный центр»	-	-	BB	5 234	-	5 234
Текущие счета в других банках						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	372	-	372
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>2 967 866</b>	<b>3 182 045</b>	<b>6 149 911</b>

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя других банков	3 043 676	-	3 043 676
Расчетные счета на фондовых биржах	3 448	-	3 448
Гарантийные депозиты	12 039	-	12 039
Текущие счета в других банках	14 971	347	15 318
Кредиты и депозиты в других банках	4 010 766	-	4 010 766
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(347)	(347)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>7 084 900</b>	<b>-</b>	<b>7 084 900</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Векселя других банков					-	
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba2	BB-	496 231	-	496 231
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	-	1 702 746	-	1 702 746
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	844 699	-	844 699
Расчетные счета на фондовых биржах						
- Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	3 448	-	3 448
Гарантийные депозиты						
- Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	8 000	-	8 000
- ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 039	4 039
Текущие счета в других банках					-	
- Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	14 971	-	14 971
Кредиты и депозиты в других банках						
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	500 273	-	500 273
- ПАО Банк ФК Открытие	BBB-	Ba3	BB-	1 002 251	-	1 002 251
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 000 260	-	1 000 260
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	1 507 982	-	1 507 982
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>7 080 861</b>	<b>4 039</b>	<b>7 084 900</b>

Ниже представлен анализ обесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие
Текущие счета в других банках	347
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(347)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в трех банках-контрагентах (2016 г.: в пяти банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2017 года составила 5 853 177 тысяч рублей или 95,2% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 6 558 211 тысяч рублей или 92,6% от общей суммы средств в других банках).

## 8. Кредиты клиентам

	2017	2016
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	18 195 060	15 600 633
Кредиты строительным компаниям	16 599 199	17 183 334
Корпоративные кредиты	9 632 804	9 378 428
Ипотечные кредиты физическим лицам	8 018 671	5 793 859
Потребительские кредиты физическим лицам	2 610 322	1 883 452
Кредиты государственным и муниципальным органам	113 690	40 227
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(3 817 055)	(3 339 619)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>51 352 691</b>	<b>46 540 314</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 318 677 тысяч рублей (2016 г.: 269 102 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты клиентам на сумму 194 707 тысяч рублей (2016 г.: 550 889 тысяч рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредитам АО «МСП Банк» (Примечание 13).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 и 2016 годов:

	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты строи- тельным компаниям	Корпо- ративные кредиты	Ипотеч- ные кредиты физичес- ким лицам	Потреби- тельские кредиты физиче- ским лицам	Кредиты госу- дарствен- ным и муници- пальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	712 288	889 513	379 672	38 448	157 787	-	2 177 708
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	402 654	114 450	524 021	7 557	128 377	1 575	1 178 634
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(12 490)	-	-	-	(4 233)	-	(16 723)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 102 452</b>	<b>1 003 963</b>	<b>903 693</b>	<b>46 005</b>	<b>281 931</b>	<b>1 575</b>	<b>3 339 619</b>
(Восстановле- ние)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	423 518	(59 750)	(83 431)	65 898	132 523	3 052	481 810
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(4 374)	-	(4 374)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 525 970</b>	<b>944 213</b>	<b>820 262</b>	<b>111 903</b>	<b>410 080</b>	<b>4 627</b>	<b>3 817 055</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	16 599 199	30,1	17 183 334	34,5
Физические лица	10 628 993	19,3	7 677 311	15,4
Сельское хозяйство	7 688 425	13,9	8 000 458	16,0
Торговля	6 827 391	12,4	4 708 082	9,4
Обрабатывающее производство	6 585 522	11,9	5 503 488	11,0
Финансовые услуги	2 551 062	4,6	2 636 577	5,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	688 477	1,2	489 671	1,0
Деятельность гостиниц и ресторанов	475 238	0,9	1 372 950	2,8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	6 200	-
Прочее	3 125 439	5,7	2 301 862	4,6
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>55 169 746</b>	<b>100</b>	<b>49 879 933</b>	<b>100</b>

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 6 заемщиков (2016 г.: 13 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 10 499 755 тысяч рублей или 19% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 17 505 889 тысяч рублей или 35% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	1 839 216	40 065	1 799 151		2,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	15 680 002	810 063	14 869 939		5,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	34 415	34 415	-		100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	182 634	182 634	-		100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 361	5 361	-		100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	453 432	453 432	-		100,0%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>18 195 060</b>	<b>1 525 970</b>	<b>16 669 090</b>		<b>8,4%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты строительным компаниям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	16 045 038	733 174	15 311 864	4,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	498 289	159 142	339 147	31,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 239	264	3 975	6,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	51 633	51 633	-	100,0%
<b>Итого кредитов строительным компаниям</b>	<b>16 599 199</b>	<b>944 213</b>	<b>15 654 986</b>	<b>5,7%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 632 804	820 262	8 812 542	8,5%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>9 632 804</b>	<b>820 262</b>	<b>8 812 542</b>	<b>8,5%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 954 175	60 867	7 893 308	0,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 693	11 233	13 460	45,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 792	16 792	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 011	23 011	-	100,0%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>8 018 671</b>	<b>111 903</b>	<b>7 906 768</b>	<b>1,4%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 325 023	141 622	2 183 401	6,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 049	373	3 676	9,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 449	15 284	13 165	53,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	38 795	38 795	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	214 006	214 006	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>2 610 322</b>	<b>410 080</b>	<b>2 200 242</b>	<b>15,7%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	113 690	4 627	109 063	4,1%
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>113 690</b>	<b>4 627</b>	<b>109 063</b>	<b>4,1%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>55 169 746</b>	<b>3 817 055</b>	<b>51 352 691</b>	<b>6,9%</b>
Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:				
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 541 404	111 272	1 430 132	7,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 560 893	513 784	13 047 109	3,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	32 770	27 915	4 855	85,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	134 296	118 211	16 085	88,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	331 270	331 270	-	100,0%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>15 600 633</b>	<b>1 102 452</b>	<b>14 498 181</b>	<b>7,1%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты строительным компаниям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	16 851 106	932 492	15 918 614	5,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	272 470	11 713	260 757	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	44 606	44 606	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 418	5 418	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 734	9 734	-	100,0%
<b>Итого кредитов строительным компаниям</b>	<b>17 183 334</b>	<b>1 003 963</b>	<b>16 179 371</b>	<b>5,8%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 039 931	298 603	6 741 328	4,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	888 668	469 394	419 274	52,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 449 829	135 696	1 314 133	9,4%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>9 378 428</b>	<b>903 693</b>	<b>8 474 735</b>	<b>9,6%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 741 319	1	5 741 318	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	20 095	13 559	6 536	67,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 815	16 815	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 630	15 630	-	100,0%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>5 793 859</b>	<b>46 005</b>	<b>5 747 854</b>	<b>0,8%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 641 911	59 034	1 582 877	3,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	650	22	628	3,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	38 807	20 791	18 016	53,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	40 403	40 403	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	161 681	161 681	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>1 883 452</b>	<b>281 931</b>	<b>1 601 521</b>	<b>15,0%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	40 227	1 575	38 652	3,9%
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>40 227</b>	<b>1 575</b>	<b>38 652</b>	<b>3,9%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>49 879 933</b>	<b>3 339 619</b>	<b>46 540 314</b>	<b>6,7%</b>

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются 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.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

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

	Кредиты индивидуаль- ным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты строи- тельным компаниям	Корпора- тивные кредиты	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Кредиты госу- дарствен- ным и муници- пальным органам	Итого
Недвижимость	12 105 479	16 082 923	7 514 339	4 703 658	318 610	-	40 725 009
Поручительства	3 855 395	63 485	712 794	60 882	553 504	-	5 246 060
Права требования	-	233 359	-	3 178 814	2 884	-	3 415 057
Оборудование	1 048 360	40 060	465 631	-	-	-	1 554 051
Автотранспорт	789 358	64 085	79 549	480	86 529	-	1 020 001
Товары в обороте	224 763	-	112 061	-	-	-	336 824
Не обращающиеся ценные бумаги	8 518	-	-	-	-	-	8 518
Прочие активы	124 096	4 338	59 208	-	-	-	187 642
Необеспеченные кредиты	39 091	110 949	689 222	74 837	1 648 795	113 690	2 676 584
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>18 195 060</b>	<b>16 599 199</b>	<b>9 632 804</b>	<b>8 018 671</b>	<b>2 610 322</b>	<b>113 690</b>	<b>55 169 746</b>

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

	Кредиты индивидуаль- ным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты строи- тельным компаниям	Корпора- тивные кредиты	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Кредиты госу- дарствен- ным и муници- пальным органам	Итого
Недвижимость	11 254 434	16 741 522	7 441 725	3 303 595	181 839	-	38 923 115
Поручительства	1 964 946	73 999	750 732	73 884	461 204	-	3 324 765
Права требования	59 850	63 176	-	2 227 621	3 332	-	2 353 979
Оборудование	916 558	2 595	351 273	-	-	-	1 270 426
Автотранспорт	691 195	19 841	99 593	-	64 034	-	874 663
Товары в обороте	301 291	-	332 852	-	-	-	634 143
Не обращающиеся ценные бумаги	222 209	126 003	-	-	-	-	348 212
Прочие активы	171 840	-	5 040	-	-	-	176 880
Необеспеченные кредиты	18 310	156 198	397 213	188 759	1 173 043	40 227	1 973 750
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>15 600 633</b>	<b>17 183 334</b>	<b>9 378 428</b>	<b>5 793 859</b>	<b>1 883 452</b>	<b>40 227</b>	<b>49 879 933</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена Отделом сопровождения залогов с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

Для оценки используется сравнительный метод. Для различного вида обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимаются непредвиденные колебания рыночных цен, различные уровни риска мошенничества, ожидание более низкой цены продажи в рамках вынужденной продажи, разные уровни надежности источников информации о рыночной стоимости.

## 9. Инвестиционная недвижимость

## Земля и здания

<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>591 952</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 1 января 2017 года	635 278
Приобретение инвестиционной недвижимости	20
Перевод в основные средства	(94 795)
Перевод из основных средств	55 681
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(44 998)
Переоценка	132 925
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>684 111</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 1 января 2017 года	43 326
Амортизационные отчисления	5 746
Перевод в основные средства	(6 965)
Перевод из основных средств	2 891
Списание накопленной амортизации при переоценке	(44 998)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>
<b>Остаточная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>684 111</b>

## Земля и здания

<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>566 365</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 1 января 2016 года	604 240
Перевод в основные средства	(200 358)
Перевод из основных средств	231 396
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>635 278</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 1 января 2016 года	37 875
Амортизационные отчисления	6 460
Перевод в основные средства	(3 766)
Перевод из основных средств	2 757
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>43 326</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>591 952</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения и земельные участки, сдаваемые в аренду.

С 31 декабря 2017 года Банк перешел на модель учета инвестиционной недвижимости (в части земли и зданий) по справедливой стоимости.

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года была оценена независимой фирмой ООО «Аскольд» и была основана на рыночной стоимости. В отчете о совокупном доходе за 2017 год по статье доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма дооценки инвестиционной недвижимости в размере 132 925 тысяч рублей (2016 г.: отсутствует).

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, отсутствовали в связи с тем, что действующими договорами с арендаторами предусмотрено, что расходы, связанные с содержанием и текущим ремонтом объектов инвестиционной недвижимости, несут арендаторы (2016 г.: отсутствуют).

Сумма арендного дохода за 2017 год составила 40 695 тысяч рублей (2016 г.: 57 600 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с условиями договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 85 935 тысяч рублей (2016 г.: 85 935 тысяч рублей), в том числе в связи с условиями договоров аренды - 85 329 тысяч рублей (2016 г.: 85 329 тысяч рублей), вследствие частного сервитута - 606 тысяч рублей (2016 г.: 606 тысяч рублей).

#### 10. Основные средства

	Земля и здания	Мебель и оборудо- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 578 016</b>	<b>302 840</b>	<b>31 378</b>	<b>3 249</b>	<b>3 915 483</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	3 923 424	709 559	76 752	3 249	4 712 984
Приобретение	237 160	85 849	19 830	1 628	344 467
Выбытие	-	(49 528)	(13 945)	(1 928)	(65 401)
Перевод из инвестиционной недвижимости	94 795	-	-	-	94 795
Перевод в инвестиционную недвижимость	(55 681)	-	-	-	(55 681)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(406 063)	-	-	-	(406 063)
Переоценка	1 285 636	-	-	-	1 285 636
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>5 079 271</b>	<b>745 880</b>	<b>82 637</b>	<b>2 949</b>	<b>5 910 737</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	345 408	406 719	45 374	-	797 501
Амортизационные отчисления	56 581	67 579	7 293	-	131 453
Выбытие	-	(26 072)	(13 939)	-	(40 011)
Перевод из инвестиционной недвижимости	6 965	-	-	-	6 965
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 891)	-	-	-	(2 891)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(406 063)	-	-	-	(406 063)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>448 226</b>	<b>38 728</b>	<b>-</b>	<b>486 954</b>
<b>Остаточная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>5 079 271</b>	<b>297 654</b>	<b>43 909</b>	<b>2 949</b>	<b>5 423 783</b>

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 401 195</b>	<b>301 964</b>	<b>20 332</b>	<b>4 794</b>	<b>3 728 285</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	3 691 259	668 835	57 791	4 794	4 422 679
Приобретение	282 647	78 539	20 685	2 198	384 069
Выбытие	(19 444)	(37 815)	(1 724)	(3 743)	(62 726)
Перевод из инвестиционной недвижимости	200 358	-	-	-	200 358
Перевод в инвестиционную недвижимость	(231 396)	-	-	-	(231 396)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 923 424</b>	<b>709 559</b>	<b>76 752</b>	<b>3 249</b>	<b>4 712 984</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	290 064	366 871	37 459	-	694 394
Амортизационные отчисления	55 266	66 844	9 213	-	131 323
Выбытие	(931)	(26 996)	(1 298)	-	(29 225)
Перевод из инвестиционной недвижимости	3 766	-	-	-	3 766
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 757)	-	-	-	(2 757)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>345 408</b>	<b>406 719</b>	<b>45 374</b>	<b>-</b>	<b>797 501</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 578 016</b>	<b>302 840</b>	<b>31 378</b>	<b>3 249</b>	<b>3 915 483</b>

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

С 31 декабря 2017 года Банк перешел на модель учета основных средств (в части земли и зданий) по справедливой стоимости.

Сумма оплаченных приобретенных основных средств в 2017 году составила 294 794 тысячи рублей (2016 г.: 337 433 тысячи рублей), сумма поступлений основных средств в результате ранее уплаченных и полученных авансов составила 49 673 тысячи рублей (2016 г.: 46 636 тысяч рублей).

Земля и здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Аскольд» и была основана на рыночной стоимости.

В чистую стоимость земли и зданий включена сумма 1 285 636 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку земли и зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 257 127 тысяч рублей (2016 г.: отсутствовало) было рассчитано в отношении данной переоценки земли и зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 23).

Если бы оценка стоимости земли и зданий, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

2017

Первоначальная стоимость	4 199 698
Накопленная амортизация	(406 063)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>3 793 635</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных, совершенные в течение 2017 года составляют 22 524 тысячи рублей (2016 г.: 28 620 тысяч рублей).

Общая сумма выплаченных авансов по приобретению основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 183 937 тысяч рублей (2016 г.: 144 403 тысячи рублей).

#### 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2017
Здания и сооружения	661 324
Права аренды на земельные участки	198 435
Средства и предметы труда	33 487
Незавершенное строительство	29 316
Земельные участки	1 409
<b>Итого</b>	<b>923 971</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в основном, были получены Банком в течение 2017 года по договорам отступного в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление денежных средств (2016 г.: отсутствуют).

Вид поступления	2017
Приобретения	5 527
Поступления по договорам отступного и в результате ранее уплаченных авансов	918 884
Переоценка	(440)
<b>Итого</b>	<b>923 971</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, независимой оценочной компанией - ООО «АСКОЛЬД».

В течение года, с момента принятия решения о реализации данного имущества, Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако сделка не состоялась. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления о его продаже и имеет твердое намерение продать это имущество.

#### 12. Прочие активы

	2017	2016
Драгоценные металлы в слитках	627 604	595 420
Авансовые платежи по инвестиционным проектам	156 000	116 000
Дебиторская задолженность	92 058	89 077
Авансовые платежи	53 186	43 023
Расчеты за памятные монеты	14 096	12 354
Драгоценные металлы в монетах	11 272	11 491
Расчеты по пластиковым картам	6 243	10 244
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 963	3 708
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 585	3 619
Прочее	15 331	12 811
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(79 206)	(71 762)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>904 132</b>	<b>825 985</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют драгоценные металлы (2016 г.: 549 644 тысячи рублей), переданные Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных золотом.

По состоянию на 31 декабря 2017 года авансовые платежи по инвестиционным проектам в размере 156 000 тысяч рублей представляют собой авансы, перечисленные по договорам инвестирования (2016: 116 000 тысяч рублей). Из них авансовые платежи в размере 116 000 тысяч рублей были перечислены по договору, заключенному с ЗАО «Кубанская марка» (2016: 116 000 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 и 2016 годов:

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года</b>	<b>1 662</b>	<b>70 179</b>	<b>71 841</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	(1 315)	3 465	2 150
Прочие активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	(2 229)	(2 229)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>347</b>	<b>71 415</b>	<b>71 762</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	8 953	6 141	15 094
Прочие активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	(7 650)	(7 650)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года</b>	<b>9 300</b>	<b>69 906</b>	<b>79 206</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и Необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Драгоценные металлы в слитках	627 604	-	-	627 604
Дебиторская задолженность	19 868	861	71 329	92 058
Расчеты за памятные монеты	14 096	-	-	14 096
Драгоценные металлы в монетах	11 272	-	-	11 272
Расчеты по пластиковым картам	6 243	-	-	6 243
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(69 906)	(69 906)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>679 083</b>	<b>861</b>	<b>1 423</b>	<b>681 367</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	
Драгоценные металлы в слитках	627 604	-	-	-	627 604
Дебиторская задолженность	81 491	891	1 596	8 080	92 058
Расчеты за памятные монеты	14 096	-	-	-	14 096
Драгоценные металлы в монетах	11 272	-	-	-	11 272
Расчеты по пластиковым картам	6 243	-	-	-	6 243
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(60 200)	(565)	(1 061)	(8 080)	(69 906)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>680 506</b>	<b>326</b>	<b>535</b>	<b>-</b>	<b>681 367</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе дебиторской задолженности присутствует контрагент с наличием рейтингов международных агентств (2016 г.: отсутствует):

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Дебиторская задолженность</b>				
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	149	149
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149</b>	<b>149</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Оцениваемые Текущие и на индивиду- необесцененные альной основе		Итого
Драгоценные металлы в слитках	595 420	-	595 420
Дебиторская задолженность	17 662	71 415	89 077
Расчеты за памятные монеты	12 354	-	12 354
Драгоценные металлы в монетах	11 491	-	11 491
Расчеты по пластиковым картам	10 244	-	10 244
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(71 415)	(71 415)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>647 171</b>	<b>-</b>	<b>647 171</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 1 до 6 месяца	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	595 420	-	-	595 420
Дебиторская задолженность	88 488	289	300	89 077
Расчеты за памятные монеты	12 354	-	-	12 354
Драгоценные металлы в монетах	11 491	-	-	11 491
Расчеты по пластиковым картам	10 244	-	-	10 244
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(70 826)	(289)	(300)	(71 415)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>647 171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>647 171</b>

### 13. Средства других банков

	2017	2016
Кредиты, полученные от Банка России	587 135	-
Текущие кредиты других банков	194 707	550 889
<b>Итого средств других банков</b>	<b>781 842</b>	<b>550 889</b>

Кредиты, полученные от Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с марта 2018 года по декабрь 2020 года, процентную ставку 6,5% годовых.

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
28.12.2015	05.05.2022	6,4	49 184
17.09.2014	31.12.2020	7,5	20 409
10.02.2016	04.11.2022	6,4	20 000
16.09.2014	10.01.2020	7,5	18 910
25.01.2016	05.08.2022	6,4	15 000
26.06.2014	10.10.2018	7,5	13 880
26.02.2016	23.12.2022	6,4	12 669
29.01.2016	05.09.2022	6,4	9 000
28.10.2014	31.12.2020	7,5	7 204
19.01.2016	03.06.2022	6,4	6 000
11.07.2014	10.10.2018	7,5	5 500
22.01.2016	05.07.2022	6,4	4 650
14.08.2014	10.01.2019	7,5	4 500
08.09.2014	10.01.2019	7,5	3 402
30.12.2015	03.06.2022	6,4	2 100
26.01.2016	05.08.2022	6,4	1 603
26.08.2014	10.01.2019	7,5	696
<b>Итого</b>			<b>194 707</b>

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
18.12.2012	11.12.2017	10	100 000
12.04.2013	20.03.2018	10	100 000
16.10.2014	17.09.2019	10	100 000
28.12.2015	05.05.2022	6,4	49 184
26.06.2014	10.10.2018	7,75	29 200
11.09.2015	05.07.2020	11,25	24 182
17.09.2014	31.12.2020	7,75	20 409
10.02.2016	04.11.2022	6,4	20 000
16.09.2014	10.01.2020	7,75	18 910
25.01.2016	05.08.2022	6,4	15 000
26.02.2016	23.12.2022	6,4	12 669
18.09.2015	04.09.2020	11,25	11 000
29.01.2016	05.09.2022	6,4	9 000
28.10.2014	31.12.2020	7,75	7 204
19.01.2016	03.06.2022	6,4	6 000
11.07.2014	10.10.2018	7,75	5 500
22.01.2016	05.07.2022	6,4	4 650
14.08.2014	10.01.2019	7,75	4 500
06.06.2014	10.01.2017	7,75	3 832
08.09.2014	10.01.2019	7,75	3 402
30.12.2015	03.06.2022	6,4	2 100
04.06.2014	10.01.2017	7,75	1 846
26.01.2016	05.08.2022	6,4	1 604
26.08.2014	10.01.2019	7,75	697
<b>Итого</b>			<b>550 889</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 194 707 тысяч рублей (2016 г.: 550 889 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств АО «МСП Банк» (Примечание 8).

## 14. Средства клиентов

	2017	2016
<b>Государственные предприятия</b>		
– Текущие/расчетные счета	181 470	58 710
– Срочные депозиты	179 750	312 600
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	7 505 734	5 254 221
– Срочные депозиты	8 393 863	6 152 249
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	4 814 195	4 303 013
– Срочные вклады	52 672 495	47 799 319
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>73 747 507</b>	<b>63 880 112</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	57 486 690	77,9	52 102 332	81,6
Торговля	4 144 165	5,6	2 854 732	4,5
Строительство	2 826 851	3,8	2 434 848	3,8
Сельское хозяйство	2 700 751	3,7	2 132 562	3,3
Сфера услуг	1 427 296	1,9	1 609 854	2,5
Транспорт и связь	1 371 619	1,9	836 489	1,3
Производство	1 188 325	1,6	1 029 496	1,6
Финансовые услуги	1 073 255	1,5	607 434	1,0
Прочее	1 528 555	2,1	272 365	0,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>73 747 507</b>	<b>100,0</b>	<b>63 880 112</b>	<b>100,0</b>

## 15. Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства по оплате отпусков	150 271	89 223
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	103 854	84 122
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	72 264	63 769
Обязательства по уплате страховых взносов	58 682	26 945
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	31 826	36 488
Кредиторская задолженность	25 681	22 721
Налог на добавленную стоимость, полученный	10 108	10 783
Расчеты по пластиковым картам	7 205	4 709
Обязательства по аренде ячеек	2 502	2 212
Прочее	10 797	32 166
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>473 190</b>	<b>373 138</b>

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу в размере 103 850 тысяч рублей представляют собой обязательства по выплате премии персоналу по итогам работы за 4 квартал 2017 года (2016: 84 122 тысячи рублей).

**16. Уставный капитал**

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

	2017			2016		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
<b>Итого</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>265 292</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>265 292</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

**17. Дополнительный капитал**

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (2016 г.: 1 264 911 тысяч рублей), а также взносами денежных средств по договорам дарения на общую сумму 1 398 000 тысяч рублей (2016 г.: 1 398 000 тысяч рублей), из них в 2017 году не было внесено денежных средств (2016 г.: на сумму 400 000 тысяч рублей).

**18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству, между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 500 335 тысяч рублей (2016 г.: 7 259 765 тысяч рублей) (неаудировано), в том числе прибыль отчетного года 1 240 570 тысяч рублей (2016 г.: 548 935 тысяч рублей) (неаудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 1 146 438 тысяч рублей (2016 г.: 1 064 098 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

## 19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	7 571 294	7 634 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885 100	624 101
Кредиты и депозиты в других банках	254 226	302 477
Депозиты, размещенные в Банке России	169 138	41 741
Векселя других банков	67 380	127 878
Корреспондентские счета в других банках	174	335
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 990
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>8 947 312</b>	<b>8 733 354</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	4 065 984	4 329 833
Депозиты юридических лиц	566 136	524 714
Кредиты, полученные от кредитных организаций	29 401	51 244
Кредиты, полученные от Банка России	19 690	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	47
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>4 681 211</b>	<b>4 905 838</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 266 101</b>	<b>3 827 516</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	878 523	641 151
Комиссии по кассовым операциям	810 088	750 201
Комиссии за резервирование лимита по кредитной линии	184 096	171 099
Комиссии от оказания посреднических услуг	55 030	29 500
Комиссии за использование платежных терминалов	32 158	25 059
Комиссии по операциям с иностранной валютой	31 835	29 261
Комиссии по выданным гарантиям	29 839	13 593
Прочее	13 371	10 478
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 034 940</b>	<b>1 670 342</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	172 153	86 104
Комиссии за инкассацию	58 001	58 993
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2 575	5 244
Комиссии по полученным гарантиям	821	-
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	409	315
Прочее	6 272	4 899
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>240 231</b>	<b>155 555</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 794 709</b>	<b>1 514 787</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2017	2016
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	85 622	106 690
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	18 889	17 858
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	8 438	8 246
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	5 110	4 589
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	3 535	2 566
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 709	543
Доходы от безвозмездно полученного имущества	908	2 793
Прочее	6 059	8 455
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>130 270</b>	<b>151 740</b>

**22. Операционные расходы**

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		2 722 179	2 235 073
Взносы в фонд страхования вкладов		201 991	218 818
Арендные платежи		150 160	152 939
Административные расходы		140 509	44 601
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		135 464	130 614
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		133 218	113 349
Амортизация основных средств	10	131 453	131 323
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств		117 341	106 809
Расходы по списанию материальных запасов		109 191	69 845
Реклама и маркетинг		76 461	142 302
Расходы по ремонту основных средств		41 430	59 256
Представительские и командировочные расходы		16 710	11 802
Расходы на страхование		9 342	6 260
Амортизация инвестиционной недвижимости	9	5 746	6 460
Прочее		39 975	74 376
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>4 031 170</b>	<b>3 503 827</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	296 654	267 902
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	382 428	(7 477)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(257 127)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>421 955</b>	<b>260 425</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>2 152 925</b>	<b>1 076 759</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	430 585	215 352
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(25 158)	(5 620)
Расходы управленческого характера (командировочные, проведение семинаров, представительские, охрана, членские взносы и прочие), не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 563	7 360
Компенсационные выплаты сотрудникам	777	41 010
Благотворительность	5 060	-
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 128	2 323
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>421 955</b>	<b>260 425</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2017	Изменение	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	31 287	8 220	23 067
Прочие активы	27 264	8 253	19 011
Средства в других банках	17 707	(22 362)	40 069
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>76 258</b>	<b>(5 889)</b>	<b>82 147</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(106 681)	(28 009)	(78 672)
Переоценка основных средств	(257 127)	(257 127)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(103 173)	(68 637)	(34 536)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 347)	(22 766)	(6 581)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(496 328)</b>	<b>(376 539)</b>	<b>(119 789)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(420 070)</b>	<b>(382 428)</b>	<b>(37 642)</b>

	2016	Изменение	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	23 067	806	22 261
Прочие активы	19 011	(9 073)	28 084
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(7 731)	7 731
Средства в других банках	40 069	40 069	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>82 147</b>	<b>24 071</b>	<b>58 076</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	-	27 169	(27 169)
Основные средства	(78 672)	(10 543)	(68 129)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(34 536)	(26 639)	(7 897)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 581)	(6 581)	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(119 789)</b>	<b>(16 594)</b>	<b>(103 195)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(37 642)</b>	<b>7 477</b>	<b>(45 119)</b>

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

#### 24. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, в т.ч. отраслевой, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, страновых, юридических (правовых), стратегических рисков и рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических (правовых) рисков. Управление стратегическими рисками направлено на развитие бизнеса и конкурентные преимущества Банка. В области управления рисками потери деловой репутации Банк концентрирует усилия на работе по противодействию легализации преступных доходов, реализуя принцип «знай своего клиента».

**Отраслевой риск.** Отраслевой риск - это вероятность понесения потерь, способных ухудшить финансовое состояние Банка в связи с концентрацией деятельности в конкретной отрасли экономики. Банк активно финансирует строительные проекты в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на Комитете по управлению рисками и наблюдательном совете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупных заемщиков, инсайдеров и участников Банка. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, группам заемщиков утверждаются Кредитной комиссией.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

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

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 438 943	112 983	-	5 551 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 393 354	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 531 624	-	-	14 531 624
Средства в других банках	6 149 911	-	-	6 149 911
Кредиты клиентам	51 352 691	-	-	51 352 691
Инвестиционная недвижимость	684 111	-	-	684 111
Основные средства	5 423 783	-	-	5 423 783
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	923 971	-	-	923 971
Прочие активы	904 108	24	-	904 132
<b>Итого активов</b>	<b>86 802 496</b>	<b>113 007</b>	<b>-</b>	<b>86 915 503</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	781 842	-	-	781 842
Средства клиентов	73 460 921	28 770	257 816	73 747 507
Прочие обязательства	473 190	-	-	473 190
Текущие налоговые обязательства	140 090	-	-	140 090
Отложенные налоговые обязательства	420 070	-	-	420 070
<b>Итого обязательств</b>	<b>75 276 113</b>	<b>28 770</b>	<b>257 816</b>	<b>75 562 699</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 526 383</b>	<b>84 237</b>	<b>(257 816)</b>	<b>11 352 804</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>6 070 617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 070 617</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 710 544	38 593	-	5 749 137
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 199 357	-	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	-	7 566 157
Средства в других банках	7 084 900	-	-	7 084 900
Кредиты клиентам	46 538 310	-	2 004	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	591 952	-	-	591 952
Основные средства	3 915 483	-	-	3 915 483
Прочие активы	825 985	-	-	825 985
<b>Итого активов</b>	<b>73 432 688</b>	<b>38 593</b>	<b>2 004</b>	<b>73 473 285</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	550 889	-	-	550 889
Средства клиентов	63 546 055	41 231	292 826	63 880 112
Прочие обязательства	373 128	10	-	373 138
Текущие налоговые обязательства	38 179	-	-	38 179
Отложенные налоговые обязательства	37 642	-	-	37 642
<b>Итого обязательств</b>	<b>64 545 893</b>	<b>41 241</b>	<b>292 826</b>	<b>64 879 960</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 886 795</b>	<b>(2 648)</b>	<b>(290 822)</b>	<b>8 593 325</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 459 592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 459 592</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Внутренними документами Банка установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, их соблюдение контролируется на ежедневной основе. По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 200 682	583 851	663 725	103 668	5 551 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 393 354	-	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 531 624	-	-	-	14 531 624
Средства в других банках	4 466 961	1 673 584	9 366	-	6 149 911
Кредиты клиентам	51 352 691	-	-	-	51 352 691
Инвестиционная недвижимость	684 111	-	-	-	684 111
Основные средства	5 423 783	-	-	-	5 423 783
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	923 971	-	-	-	923 971
Прочие активы	903 965	167	-	-	904 132
<b>Итого активов</b>	<b>83 881 142</b>	<b>2 257 602</b>	<b>673 091</b>	<b>103 668</b>	<b>86 915 503</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	781 842	-	-	-	781 842
Средства клиентов	70 836 674	2 251 437	653 306	6 090	73 747 507
Прочие обязательства	470 131	1 562	1 497	-	473 190
Текущие налоговые обязательства	140 090	-	-	-	140 090
Отложенные налоговые обязательства	420 070	-	-	-	420 070
<b>Итого обязательств</b>	<b>72 648 807</b>	<b>2 252 999</b>	<b>654 803</b>	<b>6 090</b>	<b>75 562 699</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 261 129</b>	<b>4 603</b>	<b>18 287</b>	<b>97 578</b>	<b>11 381 597</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>6 887</b>	<b>-</b>	<b>(6 887)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>11 239 222</b>	<b>4 603</b>	<b>11 401</b>	<b>97 578</b>	<b>11 352 804</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>6 070 617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 070 617</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 272 956	834 751	535 167	106 263	5 749 137
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 199 357	-	-	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	-	-	7 566 157
Средства в других банках	5 317 748	1 450 729	316 423	-	7 084 900
Кредиты клиентам	46 540 314	-	-	-	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	591 952	-	-	-	591 952
Основные средства	3 915 483	-	-	-	3 915 483
Прочие активы	825 984	1	-	-	825 985
<b>Итого активов</b>	<b>70 229 951</b>	<b>2 285 481</b>	<b>851 590</b>	<b>106 263</b>	<b>73 473 285</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	550 889	-	-	-	550 889
Средства клиентов	61 031 750	2 190 818	575 165	82 379	63 880 112
Прочие обязательства	343 350	29 611	177	-	373 138
Текущие налоговые обязательства	38 179	-	-	-	38 179
Отложенные налоговые обязательства	37 642	-	-	-	37 642
<b>Итого обязательств</b>	<b>62 001 810</b>	<b>2 220 429</b>	<b>575 342</b>	<b>82 379</b>	<b>64 879 960</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 228 141</b>	<b>65 052</b>	<b>276 248</b>	<b>23 884</b>	<b>8 593 325</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>343 985</b>	<b>(72 788)</b>	<b>(271 197)</b>		
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>8 572 126</b>	<b>(7 736)</b>	<b>5 051</b>	<b>23 884</b>	<b>8 593 325</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 459 592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 459 592</b>

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курса валюты за декабрь 2017 года:

	2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 3%	138	110
Ослабление доллара США на 3%	(138)	(110)
Укрепление Евро на 2%	228	182
Ослабление Евро на 2%	(228)	(182)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 8%	(619)	(495)
Ослабление доллара США на 8%	619	495
Укрепление Евро на 10%	505	404
Ослабление Евро на 10%	(505)	(404)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется Наблюдательным советом Банка и конкретизируется Правлением Банка. Оперативное управление ликвидностью является одной из основных задач следующих комитетов Банка: Комитета по управлению рисками и Комитета по тарифной и процентной политике. Текущее управление в постоянном режиме осуществляется Управлением казначейством Банка. Независимый контроль и оценка риска ликвидности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 92,6% (2016 г.: 79,2%). Минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 103,9% (2016 г.: 107,1%). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 94,9% (2016 г.: 102,3%). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Информация о финансовых активах и обязательствах анализируется управлением риск - менеджмента. Результаты анализа используются для управления активами и пассивами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности. Банком обеспечивается наличие необходимого объема ликвидных активов, в основном состоящего из высоколиквидных активов (денежных средств в кассе Банка и на счетах в Банке России, торгового портфеля ценных бумаг, межбанковских инструментов) а также кредитов по срокам востребования в течение ближайших 30 календарных дней.

Управление риск - менеджмента регулярно осуществляет прогноз и стресс-тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Анализ текущего и прогнозного состояния ликвидности в режиме online осуществляет Управление казначейства.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	13 779	127 054	103 532	650 271	894 636
Средства клиентов	21 996 359	26 862 423	9 400 200	18 167 388	76 426 370
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>22 010 138</b>	<b>26 989 477</b>	<b>9 503 732</b>	<b>18 817 659</b>	<b>77 321 006</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12 628	21 853	134 087	373 216	123 851	665 635
Средства клиентов	16 203 811	27 119 795	12 564 920	10 740 322	-	66 628 848
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>16 216 439</b>	<b>27 141 648</b>	<b>12 699 007</b>	<b>11 113 538</b>	<b>123 851</b>	<b>67 294 483</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком/ не учитывае- мые в разрыве ликвид- ности	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 551 926	-	-	-	-	-	5 551 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России	410 535	487 215	161 293	334 311	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 372 495	29 879	-	-	-	1 129 250	14 531 624
Средства в других банках	4 688 898	574 231	853 976	-	-	32 806	6 149 911
Кредиты клиентам	730 095	7 794 924	14 987 067	19 256 920	8 549 440	34 245	51 352 691
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	684 111	684 111
Основные средства	-	-	-	-	-	5 423 783	5 423 783
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	921 290	2 681	-	-	-	923 971
Прочие активы	644 266	7 498	3 373	-	-	248 995	904 132
<b>Итого активов</b>	<b>25 398 215</b>	<b>9 815 037</b>	<b>16 008 390</b>	<b>19 591 231</b>	<b>8 549 440</b>	<b>7 553 190</b>	<b>86 915 503</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	10 605	107 000	83 280	580 957	-	-	781 842
Средства клиентов	21 729 710	25 786 434	8 536 935	17 694 428	-	-	73 747 507
Прочие обязательства	51 942	236 213	-	-	-	185 035	473 190
Текущие налоговые обязательства	24 357	115 733	-	-	-	-	140 090
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	420 070	420 070
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 816 614</b>	<b>26 245 380</b>	<b>8 620 215</b>	<b>18 275 385</b>	<b>-</b>	<b>605 105 75</b>	<b>562 699</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 581 601</b>	<b>(16 430 343)</b>	<b>7 388 175</b>	<b>1 315 846</b>	<b>8 549 440</b>	<b>6 948 085</b>	<b>11 352 804</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 581 601</b>	<b>(12 848 742)</b>	<b>(5 460 567)</b>	<b>(4 144 721)</b>	<b>4 404 719</b>	<b>11 352 804</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком/ не учитывае- мые в разрыве ликвид- ности	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 749 137	-	-	-	-	-	5 749 137
Обязательные резервы на счетах в Банке России	308 874	480 216	210 561	199 706	-	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	-	-	-	-	7 566 157
Средства в других банках	4 525 416	2 547 445	-	-	-	12 039	7 084 900
Кредиты клиентам	745 454	8 545 391	16 244 277	15 095 174	5 444 624	465 394	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	591 952	591 952
Основные средства	-	-	-	-	-	3 915 483	3 915 483
Прочие активы	624 097	3 680	3 171	187	-	194 850	825 985
<b>Итого активов</b>	<b>19 519 135</b>	<b>11 576 732</b>	<b>16 458 009</b>	<b>15 295 067</b>	<b>5 444 624</b>	<b>5 179 718 73</b>	<b>473 285</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 500	2 000	110 500	309 682	120 207	-	550 889
Средства клиентов	16 078 190	25 833 737	11 324 873	10 643 312	-	-	63 880 112
Прочие обязательства	126 102	156 208	1 208	397	-	89 223	373 138
Текущие налоговые обязательства	-	38 179	-	-	-	-	38 179
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	37 642	37 642
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 212 792</b>	<b>26 030 124</b>	<b>11 436 581</b>	<b>10 953 391</b>	<b>120 207</b>	<b>126 865 64</b>	<b>879 960</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 306 343</b>	<b>(14 453 392)</b>	<b>5 021 428</b>	<b>4 341 676</b>	<b>5 324 417</b>	<b>5 052 853</b>	<b>8 593 325</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 306 343</b>	<b>(11 147 049)</b>	<b>(6 125 621)</b>	<b>(1 783 945)</b>	<b>3 540 472</b>	<b>8 593 325</b>	

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 1 159 129 тысяч рублей (2016 г.: отсутствовали) были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданные в залог по данному договору. В силу данных обстоятельств, указанные выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 129 250 тысяч рублей (за вычетом накопленного купонного дохода в сумме 29 879 тысяч рублей) были отражены как «не учитываемые в разрыве ликвидности» в таблице выше (2016 г.: отсутствовали).

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	43 455	-	-	-	-	-	5 508 471	5 551 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 393 354	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 186 360	-	-	-	1 129 250	-	216 014	14 531 624
Средства в других банках	4 440 280	561 953	841 590	-	-	-	306 088	6 149 911
Кредиты клиентам	429 930	7 794 924	14 987 067	19 256 920	8 549 440	33 426	300 984	51 352 691
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	684 111	684 111
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 423 783	5 423 783
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	923 971	923 971
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	904 132	904 132
<b>Итого активов</b>	<b>18 100 025</b>	<b>8 356 877</b>	<b>15 828 657</b>	<b>19 256 920</b>	<b>9 678 690</b>	<b>33 426</b>	<b>15 660 908</b>	<b>86 915 503</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	9 500	107 000	83 280	580 957	-	-	1 105	781 842
Средства клиентов	11 539 557	25 660 001	8 462 851	17 684 939	-	-	10 400 159	73 747 507
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	473 190	473 190
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	140 090	140 090
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	420 070	420 070
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 549 057</b>	<b>25 767 001</b>	<b>8 546 131</b>	<b>18 265 896</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 434 614</b>	<b>75 562 699</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>								
	<b>6 550 968 (17 410 124)</b>	<b>7 282 526</b>	<b>991 024</b>	<b>9 678 690</b>	<b>33 426</b>	<b>4 226 294</b>	<b>11 352 804</b>	
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>								
	<b>6 550 968 (10 859 156)</b>	<b>(3 576 630)</b>	<b>(2 585 606)</b>	<b>7 093 084</b>	<b>7 126 510</b>	<b>11 352 804</b>		

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Про- срочен- ные	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	21 182	-	-	-	-	-	5 727 955	5 749 137
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 199 357	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 436 063	-	-	-	-	-	130 094	7 566 157
Средства в других банках	4 495 812	2 509 548	-	-	-	-	79 540	7 084 900
Кредиты клиентам	478 375	8 545 391	16 244 277	15 095 174	5 444 624	465 394	267 079	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	591 952	591 952
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3 915 483	3 915 483
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	825 985	825 985
<b>Итого активов</b>	<b>12 431 432</b>	<b>11 054 939</b>	<b>16 244 277</b>	<b>15 095 174</b>	<b>5 444 624</b>	<b>465 394</b>	<b>12 737 445</b>	<b>73 473 285</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	8 500	2 000	110 500	309 682	120 207	-	-	550 889
Средства клиентов	7 649 096	25 577 231	11 214 911	10 636 730	-	-	8 802 144	63 880 112
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	373 138	373 138
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	38 179	38 179
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	37 642	37 642
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 657 596</b>	<b>25 579 231</b>	<b>11 325 411</b>	<b>10 946 412</b>	<b>120 207</b>	<b>-</b>	<b>9 251 103</b>	<b>64 879 960</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 773 836</b>	<b>(14 524 292)</b>	<b>4 918 866</b>	<b>4 148 762</b>	<b>5 324 417</b>	<b>465 394</b>	<b>3 486 342</b>	<b>8 593 325</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 773 836</b>	<b>(9 750 456)</b>	<b>(4 831 590)</b>	<b>(682 828)</b>	<b>4 641 589</b>	<b>5 106 983</b>	<b>8 593 325</b>	

На 31 декабря 2017 и 2016 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0,11%	-	-	0,23%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,44%	-	-	10,34%	-	-
Средства в других банках	7,67%	-	-	10,04%	-	-
Векселя других банков	-	2,59%	-	10,19%	3,13%	2,11%
Кредиты клиентам	12,91%	-	-	15,35%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6,60%	-	-	8,90%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	7,20%	-	-	8,61%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,61%	1,53%	0,46%	9,13%	2,17%	1,49%

## 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2016 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк полностью выполнял все внешние требования Центрального Банка Российской Федерации в отношении достаточности капитала. Контроль за соблюдением норматива достаточности базового, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», которая представлена в нижеприведенной таблице (неаудировано):

	2017	2016
Основной капитал	9 062 309	7 825 891
Дополнительный капитал	997 595	946 326
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>10 059 904</b>	<b>8 772 217</b>

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 11,6% (2016 г.: 11,5%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 11,6% (2016 г.: 11,5%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,7% (2016 г.: 12,6%).

## 26. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2017	2016
Менее 1 года	49 207	49 205
От 1 до 5 лет	27 989	20 577
Свыше 5 лет	54 667	53 352
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>131 863</b>	<b>123 134</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	4 108 515	3 303 432
Гарантии выданные	1 962 102	1 156 160
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 070 617</b>	<b>4 459 592</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 1 159 129 тысяч рублей были предоставлены Банком Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по финансированию в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России (Примечание 6).

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 551 926	5 551 926	5 749 137	5 749 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 531 624	14 531 624	7 566 157	7 566 157
Средства в других банках	6 149 911	6 149 911	7 084 900	7 084 900
Кредиты клиентам	51 352 691	51 352 691	46 540 314	46 540 314
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	781 842	781 842	550 889	550 889
Средства клиентов	73 747 507	73 747 507	63 880 112	63 880 112

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года средства в других банках представлены учтенными векселями, расчетными счетами на фондовых биржах, предоставленными ранее межбанковскими кредитами, текущими счетами в других банках. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года варьируется от 2,46% до 7,75% (2016 г.: от 2,1% до 10,3%).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря

2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года варьируется от 5,3% до 37,8% (2016 г.: от 6,25% до 37,8%).

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 6,4% до 7,75% (2016 г.: от 6,4% до 11,25%).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость средств клиентов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 0,01% до 14,0% (2016 г.: от 0,01% до 19,0%).

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	2017		2016		
	Первый уровень (рыночные котировки)	Третий уровень (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Первый уровень (рыночные котировки)	Третий уровень (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
<b>Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 531 624	-	14 531 624	7 566 157	- 7 566 157
<b>Нефинансовые активы</b>					
Основные средства (здания и земля)	-	5 079 271	5 079 271	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	684 111	684 111	-	591 952
<b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>14 531 624</b>	<b>5 763 382</b>	<b>20 295 006</b>	<b>7 566 157</b>	<b>591 952 8 158 109</b>
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 551 926	5 551 926	-	5 749 137
Средства в других банках	-	6 149 911	6 149 911	-	7 084 900
Кредиты клиентам	-	51 352 691	51 352 691	-	46 540 314
Дебиторская задолженность	-	22 152	22 152	-	17 662
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>-</b>	<b>63 076 680</b>	<b>63 076 680</b>	<b>-</b>	<b>59 392 013</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>					
Средства других банков	-	781 842	781 842	-	550 889
Средства клиентов	-	73 747 507	73 747 507	-	63 880 112
Кредиторская задолженность	-	25 681	25 681	-	22 721
<b>Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>	<b>-</b>	<b>74 555 030</b>	<b>74 555 030</b>	<b>-</b>	<b>64 453 722</b>

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

**Основные средства (земля и здания).** По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Аскольд». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя

коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 507 927 тысяч рублей (2016 г.: отсутствуют), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 507 927 тысяч рублей (2016 г.: отсутствуют). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 4,5%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основные средства (земля и здания) были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

**Инвестиционная недвижимость.** По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости категории «здания и земля» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Аскольд». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 68 411 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 68 411 тысяч рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,6%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась ежегодно и утверждалась руководством Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с недвижимостью Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Отдел по работе с недвижимостью применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 59 195 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 59 195 тысяч рублей.

## 28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5 551 926	-	5 551 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	8 897 929	-	8 897 929
- Облигации Банка России	3 543 695	-	3 543 695
- Долговые государственные ценные бумаги	2 090 000	-	2 090 000
Средства в других банках			
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	3 174 473	3 174 473
- Векселя других банков	-	1 428 207	1 428 207
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	1 268 000	1 268 000
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	246 053	246 053
- Гарантийные депозиты	-	32 806	32 806
- Текущие счета в других банках	-	372	372
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	16 669 090	16 669 090
- Кредиты строительным компаниям	-	15 654 986	15 654 986
- Корпоративные кредиты	-	8 812 542	8 812 542
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	7 906 768	7 906 768
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 200 242	2 200 242
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	109 063	109 063
Прочие активы			
- Драгоценные металлы в слитках	-	627 604	627 604
- Дебиторская задолженность	-	22 152	22 152
- Расчеты за памятные монеты	-	14 096	14 096
- Драгоценные металлы в монетах	-	11 272	11 272
- Расчеты по пластиковым картам	-	6 243	6 243
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>20 083 550</b>	<b>58 183 969</b>	<b>78 267 519</b>
Нефинансовые активы			<b>8 647 984</b>
<b>Итого активов</b>			<b>86 915 503</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5 749 137	-	5 749 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	3 061 269	-	3 061 269
- Долговые корпоративные ценные бумаги	4 504 888	-	4 504 888
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	4 010 766	4 010 766
- Векселя других банков	-	3 043 676	3 043 676
- Текущие счета в других банках	-	14 971	14 971
- Гарантийные депозиты	-	12 039	12 039
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	3 448	3 448
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	14 498 181	14 498 181
- Кредиты строительным компаниям	-	16 179 371	16 179 371
- Корпоративные кредиты	-	8 474 735	8 474 735
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 747 854	5 747 854
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 601 521	1 601 521
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	38 652	38 652
Прочие активы			
- Драгоценные металлы в слитках	-	595 420	595 420
- Дебиторская задолженность	-	17 662	17 662
- Расчеты за памятные монеты	-	12 354	12 354
- Драгоценные металлы в монетах	-	11 491	11 491
- Расчеты по пластиковым картам	-	10 244	10 244
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 315 294</b>	<b>54 272 385</b>	<b>67 587 679</b>
Нефинансовые активы			<b>5 885 606</b>
<b>Итого активов</b>			<b>73 473 285</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	16 197	4 074	733 210	407 677	1 161 158
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	13 782	18 007	992 884	30 645	1 055 318
Перевод в другую категорию	-	(1 671)	-	1 671	-
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	-	(373 677)	(373 677)
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	9 179	19 852	782 995	40 645	852 671
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>20 800</b>	<b>558</b>	<b>943 099</b>	<b>25 671</b>	<b>990 128</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	540	120	21 956	12 246	34 862
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	-	(10 727)	(10 727)
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	682	(110)	14 532	(302)	14 802
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>1 222</b>	<b>10</b>	<b>36 488</b>	<b>1 217</b>	<b>38 937</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>15 657</b>	<b>3 954</b>	<b>711 254</b>	<b>395 431</b>	<b>1 126 296</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>19 578</b>	<b>548</b>	<b>906 611</b>	<b>24 454</b>	<b>951 191</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	15 841	10 128	2 001 592	-	2 027 561
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	9 796	13 062	746 249	639 898	1 409 005
Перевод в другую категорию	-	-	(1 045 076)	1 045 076	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(9 440)	(19 116)	(969 555)	(1 277 297)	(2 275 408)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>16 197</b>	<b>4 074</b>	<b>733 210</b>	<b>407 677</b>	<b>1 161 158</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3 175	48	70 775	-	73 998
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(2 635)	72	(48 819)	12 246	(39 136)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>540</b>	<b>120</b>	<b>21 956</b>	<b>12 246</b>	<b>34 862</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>12 666</b>	<b>10 080</b>	<b>1 930 817</b>	<b>-</b>	<b>1 953 563</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>15 657</b>	<b>3 954</b>	<b>711 254</b>	<b>395 431</b>	<b>1 126 296</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	60 303	110 269	117 699	15 285	303 556
Средства клиентов, полученные в течение года	4 631 693	638 351	13 573 391	290 807	19 134 242
Перевод в другую категорию	-	(321)	-	321	-
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	(512)	(15 058)	(15 570)
Средства клиентов, погашенные в тече- ние года	(4 641 720)	(622 527)	(13 512 265)	(290 719)	(19 067 231)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>50 276</b>	<b>125 772</b>	<b>178 313</b>	<b>636</b>	<b>354 997</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	70 934	99 761	387 963	-	558 658
Средства клиентов, полученные в течение года	6 276 506	179 880	12 959 703	4 850 924	24 267 013
Перевод в другую категорию	-	-	(14 593)	14 593	-
Средства клиентов, погашенные в течен- ие года	(6 287 137)	(169 372)	(13 215 374)	(4 850 232)	(24 522 115)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>60 303</b>	<b>110 269</b>	<b>117 699</b>	<b>15 285</b>	<b>303 556</b>

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

	Участники Банка	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	55 305	87 428	142 733

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	92 064	-	92 064
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	2 850	2 850

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 595	283	135 302	24 525	162 705
Процентные расходы	2 485	7 683	3 315	-	13 483
Комиссионные доходы	3 319	82	16 169	6	19 576
Прочие доходы	21	262	1 667	-	1 950
Прочие расходы	184	766	83 135	-	84 085
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	934	209	8	-	1 151

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 370	1 186	126 105	138 219	267 880
Процентные расходы	2 715	9 316	4 363	-	16 394
Комиссионные доходы	3 684	99	11 574	2 873	18 230
Прочие доходы	129	-	8 167	46	8 342
Прочие расходы	359	-	71 791	4	72 154
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	95	136	231

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка в 2017 году составили 601 692 тысячи рублей (2016 г.: 483 563 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017	2016
Заработная плата	331 759	291 708
Краткосрочные премиальные выплаты	269 933	191 855
<b>Итого</b>	<b>601 692</b>	<b>483 563</b>

Все выплаты носят краткосрочный характер.

### 30. События после отчетной даты

09 февраля 2018 года Наблюдательным советом КБ «Кубань Кредит» ООО было принято решение о выходе из состава Ассоциации российских банков.

В марте 2018 года Банк реализовал долгосрочные активы, предназначенные для продажи, стоимостью 847 790 тысяч рублей. В результате реализации была получена прибыль в сумме 12 777 тысяч рублей.

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления



11 мая 2018 года

Борисенко Л.Ю.,  
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено  
печатью \_\_\_\_\_ листов

Партнер  
АО «БАО Юникон»  
\_\_\_\_\_ Д.А. Тарадов

\_\_\_\_\_ 201 8 г.

