

1 Введение

Основные виды деятельности

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) (далее «Банк») был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк вступил в государственную программу по страхованию вкладов физических лиц в 2004 году. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, привлечение депозитов, обслуживание счетов клиентов и расчетно-кассовое обслуживание. Банк имеет основной офис, три дополнительных офиса и две операционные кассы вне кассового узла, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Юридический адрес Банка: Россия, 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, д. 97. Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составляла 244 человека (2016 год: 224 человек).

Акционеры Банка:

	За 31 декабря			
	2017 г.		2016 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Эфрос В.В.	51,38389	56,77586	51,38389	56,77586
Баканов В.Ю.	20,32433	21,41553	20,32433	21,41553
Деревянкин Н.П.	23,40993	17,25486	23,40993	17,25486
Струков К.И.	3,89545	4,43167	3,89545	4,43167
Селиванов И.Г.	0,54915	0,09472	0,54915	0,09472
Кипарисов С.Ю.	0,26196	0	0,26196	0
Коркина Л. В.	0,15124	0	0,15124	0
Кириллов О. И.	0,01195	0,01359	0,01195	0,01359
Микрюкова А.Д.	0,01210	0,01377	0,01210	0,01377
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Совет Директоров по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций, %
Эфрос Валерий Владимирович - Председатель	56,78
Баканов Вадим Юрьевич	21,42
Деревянкин Николай Павлович	17,25
Парфентьев Михаил Николаевич	0,00
Селиванов Игорь Геннадьевич	0,09

Правление по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций, %
Парфентьев Михаил Николаевич	0
Постнов Игорь Валерьевич	0
Варлакова Лариса Михайловна	0
Курзанов Артем Валерьевич	0
Уфимцева Надежда Владимировна	0
Яхнин Александр Семенович	0

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

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

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

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

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

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность была составлена в тысячах российских рублей (если по отчету не указано иное).

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и зданий и сооружений, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях при применении принципов учетной политики представлена в следующих Пояснениях:

- Пояснение 19 «Кредиты и дебиторская задолженность» в части обесценения кредитов,
- Пояснение 20 «Основные средства и нематериальные активы» в части переоценки зданий,
- Пояснение 21 «Инвестиционная недвижимость»,
- Пояснение 22 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальные курсы, установленные Банком России, составили 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (за 31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость активов,

обязательств и собственных средств Банка, скорректированная с учетом изменения цен вследствие инфляции, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счета типа «Ностро» как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- Банк, в момент первоначального признания, определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из процентной ставки данного инструмента. В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в составе прибыли или убытка. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

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

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по

долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия договора «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи (договоры «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия договора «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделкам. Справедливая стоимость подтверждается, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы на возможные потери по финансовым гарантиям признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Офисное оборудование	3-15 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие	5-6 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечения и неисключительные права на программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – кредиты и дебиторская задолженность). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными

характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему

моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая с целью повышения стоимости и получения доходов от аренды. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии, переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью, а также связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Активы, предназначенные для продажи

Первоначально активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из:

- балансовой стоимости на момент реклассификации и
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Если активы, предназначенные для продажи не проданы на отчетную дату, то они не амортизируются, оцениваются по наименьшей из:

- балансовой стоимости; и
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, – это сумма, на которую можно обменять эти активы при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Рыночная стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется Банком на основании отчетов оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичных активов.

Доходы и расходы от операций активами, предназначенными для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Размер дивиденда по ним составляет 25 процентов от ставки рефинансирования Банка России на дату проведения годового Общего собрания акционеров, ликвидационная стоимость равна номинальной стоимости акции. Дивиденды по привилегированным акциям отражаются в Отчете о совокупном доходе как процентные расходы.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность

контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и 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.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают

в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года 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 пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Банк провел оценку влияния изменений МСФО, связанных с признанием убытков от обесценения на соответствующие статьи отчета о финансовом положении, в первую очередь, на размер собственных средств за 31.12.2017 года. Расчетная сумма дополнительных резервов под обесценение по кредитам составила 18 млн.руб. Оценка влияния первичного применения МСФО 9 была проведена на основе процедур, завершаемых на текущую дату. Окончательная оценка влияния первичного применения МСФО 9 по состоянию за 31.12.2017 года может меняться.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	235 059	254 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	27 917	29 211
Средства в других банках	83 414	99 140
Прочее	0	0
Итого процентные доходы	346 390	382 435
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	(560)	(2 926)
Вклады физических лиц	(95 166)	(127 895)
Текущие/расчетные счета	(2 424)	(1 620)
Прочие заемные средства	(23 586)	(28 624)
Прочее	0	(7)
Итого процентные расходы	(121 736)	(161 072)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	224 654	221 363

5 Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	70 756	61 954
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 517	10 294
Комиссия за расчетное обслуживание по операциям эквайринга	4 908	5 806
Комиссия по выданным гарантиям	1 816	3 174
По платежным системам	2 419	2 266
Прочее	2 236	2 235
Итого комиссионные доходы	90 652	85 729
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(12 048)	(10 555)
Комиссии по переводам клиентских средств (в т.ч. по платежным системам)	(7 086)	(5 888)
Прочее	(950)	(1 164)
Итого комиссионные расходы	(20 084)	(17 607)
Чистый комиссионный доход/(расход)	70 568	68 122

6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 г.	2016 г.
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	792	12 568
Доходы от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 106	6 177
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(907)	(1 904)
Дивиденды полученные	303	111
	1 294	16 952

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Доходы от сдачи имущества в аренду	438	133
Переоценка инвестиционной недвижимости	(9 396)	(11 200)
Ремонт и содержание инвестиционной недвижимости	(547)	(551)
Финансовый результат от выбытия инвестиционной недвижимости	<u>(253)</u>	<u>28</u>
	<u>(9 758)</u>	<u>(11 590)</u>

8 Доходы за вычетом расходов по операциям с активами, предназначенными для продажи

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Финансовый результат при оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости	0	(3 123)
Финансовый результат от выбытия имущества	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>(3 123)</u>

9 Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с драг. металлами	38	136
Прибыль/(убыток) от переоценки драг.металлов	<u>(10)</u>	<u>(11)</u>
	<u>28</u>	<u>125</u>

10 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 816	9 458
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	<u>(155)</u>	<u>(2 270)</u>
	<u>7 661</u>	<u>7 188</u>

11 Изменение резервов под обесценение

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Кредиты и дебиторская задолженность	(108 784)	(32 340)
Прочие активы	<u>140</u>	<u>185</u>
	<u>(108 644)</u>	<u>(32 155)</u>

12 Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссия за смс-оповещение	1 289	1 157
Доходы от оприходования излишков	14	638
Предоставление в аренду сейфовых ячеек	686	656
Реализация памятных монет	382	465
Штрафы, пени, неустойки полученные	16	23
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 463	5 203
Доход от сделки по уступке прав требования	3 708	0
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	788	1 594
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 108	73
Прочее	1 770	2 029
Итого прочие операционные доходы	15 224	11 838

13 Операционные расходы

	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(132 727)	(127 215)
Арендная плата	(37 650)	(37 370)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Пояснение 20)	(9 668)	(10 917)
Охрана	(9 393)	(9 788)
Ремонт и эксплуатация	(10 285)	(9 552)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(5 883)	(8 483)
Транспортные расходы	(8 068)	(8 337)
Страхование	(8 858)	(8 715)
Реклама и маркетинг	(2 240)	(1 820)
Связь	(6 602)	(6 773)
Процессинговые услуги по банковским картам	(8 478)	(8 452)
Списание стоимости материальных запасов	(947)	(2 359)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(960)	(856)
Благотворительность	(110)	(259)
Прочее	(7 377)	(8 588)
Итого операционные расходы	(249 246)	(249 484)

14 Расходы/возмещение по налогу на прибыль

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (2016 год: 20%).

Расход по текущему налогу на прибыль	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 896)	(12 740)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (Пояснение 28)	16 144	6 485
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного актива	(16 144)	(3 500)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 896)	(9 755)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	(48 254)		29 204	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	9 651	20,00%	(5 841)	20,00%
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного актива	(16 144)	-33,46%	(3 500)	11,98%
Постоянные разницы	4 597	9,53%	(414)	1,42%
Налог на прибыль за предыдущие периоды по уточненной декларации	0	0,00%	0	0,00%
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 896)	3,93%	(9 755)	33,40%

15 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	149 710	161 829
Счет типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	132 780	69 557
Счет типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:	105 538	210 840
Российской Федерации	105 538	210 840
других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	388 028	442 226

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет одного крупного контрагента (по состоянию за 31 декабря 2016 года - двух крупных контрагентов), за исключением Банка России, сумма остатков средств по счетам типа «Ностро» каждого из которых превышает 10% от совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на данных счетах по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 60 121 тыс. рублей и 156 661 тыс. рублей соответственно.

Ниже представлена информация по денежным и приравненным к ним средствам в разрезе кредитных рейтингов. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других международных рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

	2017 г.	2016 г.
Касса	149 710	161 829
Счет типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	132 780	69 557
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:	105 538	210 840
С кредитным рейтингом от А- до А+	0	0
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	736	3 676
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	60 121	133 953
С кредитным рейтингом от В- до В+	138	62
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	44 543	73 149
Итого денежные средства и их эквиваленты	388 028	442 226

16 Средства в Центральном банке Российской Федерации

	2017 г.	2016 г.
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	640 307	487 324
Обязательные резервы	17 004	18 624
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	657 311	505 948

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

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

	2017 г.	2016 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	47 793	50 750
Облигации Банка России	10 106	0
Корпоративные облигации	339 350	269 519
Акции	5 505	2 018
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	402 754	322 287
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 754	322 287
Краткосрочные	402 754	322 287

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов входят котируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Ниже представлена информация по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе кредитных рейтингов. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других международных рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С кредитным рейтингом от А- до А+	5 016	0
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	156 416	118 867
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	162 637	187 660
С кредитным рейтингом от В- до В+	15 383	12 309
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	63 302	3 451
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 754	322 287

18 Средства в банках и других финансовых институтах

	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	60 185	630 251
Прочие размещения в других банках	19 066	20 077
Итого средства в банках и других финансовых институтах	79 251	650 328
Краткосрочные	60 185	630 251

Все средства в банках и других финансовых институтах, описанные выше, не обесценены и не просрочены.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет двух крупных контрагентов, на долю которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по средствам в банках и других финансовых институтах (по состоянию за 31 декабря 2016 года – один крупный контрагент). Совокупный объем таких остатков по средствам в банках и других финансовых институтах по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 79 251 тыс.рублей (за 31 декабря 2016 года составил 630 251 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по средствам в банках и других финансовых институтах в разрезе кредитных рейтингов. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других международных рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

	2017 г.	2016 г.
Средства в банках и других финансовых институтах		
С кредитным рейтингом от А- до А+	0	0
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	630 251
С кредитным рейтингом от B- до B+	60 185	0
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	19 066	20 077
Итого средства в банках и других финансовых институтах	79 251	650 328

19 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	1 378 164	1 194 213
Кредиты индивидуальным предпринимателям	539	22 503
Потребительские и прочие кредиты физических лиц	218 607	235 908
Ипотечные кредиты	188 175	217 417
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 785 485	1 670 041
Резерв под обесценение	(387 655)	(280 922)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	1 397 830	1 389 119
Краткосрочные	622 002	216 110
Долгосрочные	775 828	1 173 009

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 и 2016 годы:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(280 922)	(250 540)
Чистое создание резерва под обесценение	(108 784)	(32 340)
Списания	2 051	1 958
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(387 655)	(280 922)

Качество кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляющих кредитный портфель

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до обесценения	Резерв под обесцен ение	Кредиты с учетом обесценения	Резерв под обесценение по отношению к валовой стоимости кредитов, %
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>	1 034 687	(28 339)	1 006 348	2,74%
Всего кредитов без признаков обесценения	1 034 687	(28 339)	1 006 348	2,74%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	0	0	0	0
- просроченные на срок менее 90 дней	170 872	(99 598)	71 274	58,29%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	0	0	0	0
- просроченные на срок более 1 года	173 144	(160 402)	12 742	92,64%
Всего обесцененных кредитов	344 016	(260 000)	84 016	75,58%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 378 703	(288 339)	1 090 364	20,91%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до обесценения	Резерв под обесцен ение	Кредиты с учетом обесценения	Резерв под обесценение по отношению к валовой стоимости кредитов, %
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>	1 037 865	(22 215)	1 015 650	2,14%
Всего кредитов без признаков обесценения	1 037 865	(22 215)	1 015 650	2,14%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	0	0	0	0
- просроченные на срок менее 90 дней	0	0	0	0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	11 258	(1 612)	9 646	14,32%
- просроченные на срок более 1 года	167 593	(151 400)	16 193	90,34%
Всего обесцененных кредитов	178 851	(153 012)	25 839	85,55%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 216 716	(175 227)	1 041 489	14,40%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности, и текущей экономической ситуации по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Анализ обеспечения

Ниже представлена структура кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Доля, %	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Доля, %	Итого
Недвижимость	575 760	41,78%	0	0,00%	575 760
Транспортные средства	272 078	19,74%	0	0,00%	272 078
Прочее обеспечение	344 139	24,97%	0	0,00%	344 139
Без обеспечения	51	0,00%	539	100,00%	590
Поручительства	186 136	13,51%	0	0,0%	186 136
Всего	1 378 164	100%	539	100%	1 378 703
Резерв	(288 335)		(4)		(288 339)
Итого кредиты за вычетом резерва	1 089 829		535		1 090 364

Ниже представлена структура кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Доля, %	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Доля, %	Итого
Недвижимость	742 045	62,14%	20 457	90,91%	762 502
Транспортные средства	208 089	17,42%	460	2,04%	208 549
Прочее обеспечение	133 616	11,19%	0	0,00%	133 616
Без обеспечения	1	0,00%	1 577	7,01%	1 578
Поручительства	110 462	9,25%	9	0,04%	110 471
Всего	1 194 213	100%	22 503	100%	1 216 716
Резерв	(175 027)		(200)		(175 227)
Итого кредиты за вычетом резерва	1 019 186		22 303		1 041 489

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

Обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 205 995 тыс. рублей (2016: 39 552 тыс. рублей) имеют обеспечение, которое, с учетом справедливой стоимости, в сумме 182 592 тыс. рублей (2016: 30 313 тыс. рублей) учтено при расчете резерва под обесценение. Оставшаяся часть обесцененных кредитов не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2017 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, в сумме 8 962 тыс. рублей (2016: 17 714 тыс. рублей, из них недвижимость – 8 962 тыс. рублей (2016: 12 636 тыс. рублей), земельные участки – 0 тыс. рублей (2016: 5 078 тыс. рублей). Активы, нереализованные Банком по состоянию за 31 декабря 2017 года показаны в составе инвестиционной недвижимости (пояснение 21).

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до обесценения	Резерв под обесцен ение	Кредиты с учетом обесценен ия	Резерв под обесценение по отношению к валовой стоимости кредитов, %
Потребительские кредиты (на индивидуальных условиях и в рамках программ кредитования с обеспечением)				
Непросроченные	116 537	(357)	116 180	0,31%
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	0,00%
Просроченные на срок 31-90 дней	1 368	(657)	711	48,03%
Просроченные на срок 91 - 180 дней	3 713	(2 094)	1 619	56,40%
Просроченные на срок свыше 180 дней	74 419	(74 419)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов (на индивидуальных условиях и в рамках программ кредитования с обеспечением)	196 037	(77 527)	118 510	39,55%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	164 048	(40)	164 008	0,02%
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	0,00%
Просроченные на срок 31-90 дней	78	0	78	0,00%
Просроченные на срок 91 - 180 дней	0	0	0	0,00%
Просроченные на срок свыше 180 дней	24 049	(8 685)	15 364	36,11%
Всего ипотечных кредитов	188 175	(8 725)	179 450	4,64%
Потребительские кредиты (в рамках программ кредитования без обеспечения)				
Непросроченные	9 061	(28)	9 033	0,31%
Просроченные на срок до 30 дней	209	(47)	162	22,49%
Просроченные на срок 31-90 дней	76	(31)	45	40,79%
Просроченные на срок 91 - 180 дней	676	(410)	266	60,65%

Просроченные на срок свыше 180 дней	12 548	(12 548)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов (в рамках программ кредитования без обеспечения)	22 570	(13 064)	9 506	57,88%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	406 782	(99 316)	307 466	24,42%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до обесценения	Резерв под обесценение	Кредиты с учетом обесценения	Резерв под обесценение по отношению к валовой стоимости кредитов, %
Потребительские кредиты (на индивидуальных условиях и в рамках программ кредитования с обеспечением)				
Непросроченные	114 968	(244)	114 724	0,21%
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	0,00%
Просроченные на срок 31-90 дней	2 211	(639)	1 572	28,90%
Просроченные на срок 91 - 180 дней	1 388	(607)	781	43,73%
Просроченные на срок свыше 180 дней	73 660	(73 651)	9	99,99%
Всего потребительских кредитов (на индивидуальных условиях и в рамках программ кредитования с обеспечением)	192 227	(75 141)	117 086	39,09%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	190 145	(76)	190 069	0,04%
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	0,00%
Просроченные на срок 31-90 дней	106	0	106	0,00%
Просроченные на срок 91 - 180 дней	1 032	0	1 032	0,00%
Просроченные на срок свыше 180 дней	26 134	(8 852)	17 282	33,87%
Всего ипотечных кредитов	217 417	(8 928)	208 489	4,11%
Потребительские кредиты (в рамках программ кредитования без обеспечения)				
Непросроченные	21 206	(45)	21 161	0,21%
Просроченные на срок до 30 дней	386	(59)	327	15,28%
Просроченные на срок 31-90 дней	403	(138)	265	34,24%
Просроченные на срок 91 - 180 дней	278	(122)	156	43,88%
Просроченные на срок свыше 180 дней	21 408	(21 262)	146	99,32%
Всего потребительских кредитов (в рамках программ кредитования без обеспечения)	43 681	(21 626)	22 055	49,51%

Всего кредитов, выданных физическим лицам	453 325	(105 695)	347 630	23,32%
--	----------------	------------------	----------------	---------------

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Резерв под обесценение кредитов физическим лицам определяется на основании данных миграционного анализа и допущении того, что кредиты, просроченные на срок более 180 дней, являются безнадежными к взысканию.

По ипотечным кредитам, предоставленным под залог приобретаемой жилой недвижимости, резерв под обесценение рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью кредита на отчетную дату и возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как дисконтированная стоимость потоков платежей по кредиту и вероятных поступлений от реализации ликвидного залога.

Анализ обеспечения

Ниже представлена структура кредитов, выданных физическим лицам по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты физическим лицам	Доля, %
Недвижимость	277 977	68,34%
Транспортные средства	52 023	12,79%
Прочее обеспечение	4 856	1,19%
Без обеспечения	63 967	15,72%
Поручительства	7 959	1,96%
Всего кредитов, выданных физическим лицам до вычета резерва	406 782	100%
Резерв под обесценение	(99 316)	
Всего кредитов, выданных физическим лицам	307 466	

Ниже представлена структура кредитов, выданных физическим лицам по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты физическим лицам	Доля, %
Недвижимость	333 207	73,50%
Транспортные средства	65 207	14,38%
Прочее обеспечение	7 802	1,72%
Без обеспечения	43 681	9,64%
Поручительства	3 428	0,76%
Всего кредитов, выданных физическим лицам до вычета резерва	453 325	100%
Резерв под обесценение	(105 695)	
Всего кредитов, выданных физическим лицам	347 630	

Анализ изменения резерва под обесценение в разрезе классов кредитов

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2017 год может быть представлен следующим образом.

	<i>Кредиты юридическ им лицам</i>	<i>Кредиты индивидуальн ым предпринима телям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2015 года	(164 277)	(277)	(7 619)	(78 367)	(250 540)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(10 750)	77	(1 309)	(20 358)	(32 340)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	1 958	1 958
Остаток за 31 декабря 2016 года	(175 027)	(200)	(8 928)	(96 767)	(280 922)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(113 308)	196	203	4 125	(108 784)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	2051	2051
Остаток за 31 декабря 2017 года	(288 335)	(4)	(8 725)	(90 591)	(387 655)

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	406 782	453 325
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 378 703	1 216 716
Финансовое посредничество (в т.ч. лизинг)	562 097	393 013
Торговля и общественное питание	337 430	311 875
Операции с недвижимостью (в т.ч. аренда)	234 365	277 648
Промышленность	161 424	157 773
Строительство	60 438	64 943
Сельское хозяйство	10 836	11 464
Транспорт и связь	11 312	0
Прочие отрасли	801	0
Всего кредитов до вычета резерва	1 785 485	1 670 041
Резерв под обесценение	(387 655)	(280 922)
Всего кредитов	1 397 830	1 389 119

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

20 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлен анализ изменения основных средств за 2017 год в разрезе основных видов

	Здания	Офисное и банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Незавершенное строительство и кап. вложения	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/Переоценены стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2016 года	86 275	75 672	10 866	304	222	173 339	3 097	176 436
Поступления	0	120	0	0	420	540	3 584	4 124
Перевод	0	420	0	0	(420)	0	0	0
Переоценка	(7 410)	0	0	0	0	(7 410)	0	(7 410)
Выбытия	0	(973)	0	0	0	(973)	(262)	(1 235)
По состоянию за 31 декабря 2017 года	78 865	75 239	10 866	304	222	165 496	6 419	171 915
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2016 года	(29 753)	(65 092)	(7 822)	(148)	0	(102 815)	(609)	(103 424)
Начисленная амортизация по переоценке	2 735	0	0	0	0	2 735	0	2 735
Начисленная амортизация	(2 178)	(4 844)	(1 720)	(41)	0	(8 783)	(885)	(9 668)
Начисленная амортизация по выбытиям	0	973	0	0	0	973	262	1 235
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(29 196)	(68 963)	(9 542)	(189)	0	(107 890)	(1 232)	(109 122)
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2017 года	49 669	6 276	1 324	115	222	57 606	5 187	62 793

Ниже представлен анализ изменения основных средств за 2016 год в разрезе основных видов

	Здания	Офисное и банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Незавершенное строительство и кап. вложения	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/Переоцененная стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2015 года	90 738	74 760	9 834	304	1 165	176 801	1 058	177 859
Поступления	0	0	0	0	6 184	6 184	2 039	8 223
Поступление в связи с реклассификацией	5 581	0	0	0	0	5 581	0	5 581
Перевод	627	4 961	1 032	0	(6 620)	0	0	0
Переоценка	(10 671)	0	0	0	0	(10 671)	0	(10 671)
Выбытия	0	(4 049)	0	0	(507)	(4 556)	0	(4 556)
По состоянию за 31 декабря 2016 года	86 275	75 672	10 866	304	222	173 339	3 097	176 436
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2015 года	(31 810)	(62 740)	(6 093)	(148)	0	(100 791)	(158)	(100 949)
Начисленная амортизация по переоценке	4 443	0	0	0	0	4 443	0	4 443
Начисленная амортизация	(2 386)	(6 351)	(1 729)	0	0	(10 466)	(451)	(10 917)
Начисленная амортизация по выбытиям	0	3 999	0	0	0	3 999	0	3 999
По состоянию за 31 декабря 2016 года	(29 753)	(65 092)	(7 822)	(148)	0	(102 815)	(609)	(103 424)
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года	56 522	10 580	3 044	156	222	70 524	2 488	73 012

Нематериальные активы за 31 декабря 2017 года представляют собой:

- полностью внутренне созданные нематериальные активы в сумме 1 751 тыс. руб. (2016: 1 565 тыс. руб.);
- приобретенные нематериальные активы в сумме 1 726 тыс. руб. (2016: 1 532 тыс. руб.)
- нематериальный актив разработанный Банк совместно со сторонними организациями в сумме 2942 тыс.рублей (собственные разработки – 1 317 тыс.руб., оплата слуг контрагентов – 1 625 тыс.руб)

Амортизация за отчетный период признана в составе операционных расходов в сумме 350 тыс. руб., 314 тыс. руб. и 98 тыс.руб. соответственно. Расходы на амортизацию за отчетный период по выбывшему нематериальному активу составили 123 тыс.руб. (пояснение 13).

Переоценка стоимости активов

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком была проведена переоценка зданий с учетом справедливой стоимости недвижимости на основе отчетов об оценке рыночной стоимости недвижимости. Оценка проводилась специалистами Банка в соответствии с разработанной Методикой оценки справедливой стоимости активов (недвижимого имущества, транспортных средств, машин и оборудования, прочего имущества).

Уменьшение стоимости недвижимости от переоценки в размере 4 675 тыс. руб. (в 2016 г. уменьшение в размере 6 228 тыс. руб.) за вычетом отложенного налога в сумме 935 тыс. руб. (2016 г. – 1 246 тыс.руб.) было отражено как прочая составляющая совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств.

21 Инвестиционная недвижимость

На основании профессионального суждения Банк по состоянию за 31 декабря 2017 года классифицировал часть недвижимого имущества в инвестиционную недвижимость, которая представлена недвижимостью и земельными участками, удерживаемыми Банком с целью повышения стоимости и получения выгоды от повышения стоимости и (или) получения доходов от аренды по заключенным договорам аренды. Все критерии, необходимые для признания инвестиционной недвижимости выполнены.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию за 31 декабря 2017 года была определена на основе отчетов об оценке рыночной стоимости недвижимости, составленных специалистами Банка в соответствии с разработанной Методикой оценки справедливой стоимости активов (недвижимого имущества, транспортных средств, машин и оборудования, прочего имущества)

Ниже приводится анализ изменения стоимости инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости:

	2017 г.	2016 г.
Стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря	94 762	107 734
Переклассификация в активы для продажи	0	0
Переклассификация из активов для продажи	14 591	0
Прочие поступления	8 962	0
Выбытие инвестиционной собственности	(5 503)	(1 772)
Финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости	(9 396)	(11 200)
Стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря	103 416	94 762

22 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже приводится анализ изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2017 г.	2016 г.
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря	14 591	0
Поступления	0	17 714
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(14 591)	0
Переклассификация в прочие активы	0	0

Выбытия	0	0
Финансовый результат при оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	(3 123)
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря	0	14 591

23 Прочие активы

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	13 898	8 936
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 760	0
Начисленные комиссии	2 282	3 038
Аренда	2 260	3 212
Вознаграждение за программное обеспечение	1 673	2 055
Права требования по долевого строительству	7 864	4 156
Прочее	2 069	2 645
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(8 041)	(9 291)
Итого прочие финансовые активы	27 765	14 751
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	57	1
Предоплата по товарам и услугам	4 995	7 230
Монеты из драгоценных металлов, драгоценные металлы	17 042	16 811
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3)	(96)
Итого прочие нефинансовые активы	22 091	23 946
Итого прочие активы	49 856	38 697
Краткосрочные	42 597	28 446

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 г.	2016 г.
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(9 387)	(9 893)
Списано за счет резерва	1 203	321
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	140	185
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(8 044)	(9 387)

24 Средства клиентов

	2017 г.	2016 г.
Государственные и муниципальные организации	1 720	8 473
Текущие/расчетные счета	1 720	8 473
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	429 414	440 847
Текущие/расчетные счета	418 762	417 844
Срочные депозиты	10 652	23 003
Физические лица	1 535 806	1 880 119

Текущие счета/счета до востребования	370 823	251 878
Срочные вклады	1 164 983	1 628 241
Итого средства клиентов	1 966 940	2 329 439
Краткосрочные	1 838 476	1 977 088
Долгосрочные	128 464	352 351

Концентрация средств клиентов

Ниже представлена информация о средствах клиентов в разрезе отраслей деятельности.

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	1 535 806	1 880 119
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	156 809	104 791
Торговля и общественное питание	126 067	147 140
Финансовое посредничество (в т.ч. лизинг)	21 931	60 596
Коммунальные услуги	1 533	7 707
Строительство	42 356	44 075
Транспорт и связь	20 716	38 421
Промышленность	50 138	33 262
Сельское хозяйство	2 926	1503
Прочие отрасли	8 658	11 825
Итого средства клиентов	1 966 940	2 329 439

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет одного контрагента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по средствам клиентов (за 31 декабря 2016 года Банк имел двух контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по средствам клиентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 336 714 тыс. рублей или 17,1% от совокупного объема остатков по средствам клиентов и 551 006 тыс. рублей или 23,7% соответственно.

25 Выпущенные долговые обязательства

	2017 г.	2016 г.
Векселя	0	200
Итого выпущенные долговые обязательства	0	200
Краткосрочные	0	200

По состоянию за 31 декабря 2016 года все векселя, выпущенные Банком, были номинированы в российских рублях и приходились на одного векселедержателя. По состоянию за 31 декабря 2016 года вексельной задолженности перед участниками Банка не было. Анализ выпущенных долговых обязательств по срокам погашения представлен в Пояснении 37.

26 Прочие заемные средства

	2017 г.	2016 г.
Субординированные кредиты	502 183	452 410
Привилегированные акции	32 000	32 000
Дивиденды к уплате	580	780

Итого прочие заемные средства	534 763	485 190
Краткосрочные	2 763	3 190

В 2017 году Банк заключил договор субординированного займа на сумму 50 000 тыс. руб., сроком погашения 15 декабря 2023 года. Указанный субординированный кредит имеет ставку в размере ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 3 процентных пункта.

Субординированный займ (привлечен в 2015 году) на сумму 400 000 тыс. руб. имеет ставку в размере ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 4 процентных пункта и срок погашения до 21 апреля 2025 года.

Субординированный займ (привлечен в 2014 году) на сумму 50 000 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 имеет фиксированную ставку 3% годовых и срок погашения до 6 марта 2019 года.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

2. на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренных в Уставе Банка.

Размер дивиденда по привилегированным акциям составляет 25% от ставки рефинансирования Банка России на дату проведения годового Общего собрания акционеров. Сумма начисленных дивидендов по состоянию за 31 декабря 2017 года, подлежащих уплате, составляет 580 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 780 тыс. рублей).

27 Прочие обязательства

	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с терминалами	12 406	8 997
Прочие незавершенные расчеты	5 899	6 531
Страхование вкладов	1 917	2 182
Прочее	1 327	947
Итого прочие финансовые обязательства	21 549	18 657
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 331	6 646

Расчеты с поставщиками	127	1 376
Налоги к уплате	2 019	3 467
Резервы	0	83
Прочее	384	111
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 861	11 683
Итого прочие обязательства	31 410	30 340
Краткосрочные	29 336	30 340

28 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Кредиты и дебиторская задолженность	6 279	0	0	(2 092)	6 279	(2 092)
Основные средства	4 606	4 813	(12 311)	(13 850)	(7 705)	(9 037)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 118	292	0	0	3 118	292
Прочие активы/Обязательства	8 340	6 762	(287)	(3 259)	8 053	3 503
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	22 343	11 867	(12 598)	(19 201)	9 745	(7 334)
Признанный отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	0	0	(9 899)	(10 834)	(9 899)	(10 834)
Всего требований/(обязательств) по отложенному налогу	0	0	(9 899)	(10 834)	(9 899)	(10 834)

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года

	Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 092)	8 371	0	6 279
Основные средства	(9 037)	397	935	(7 705)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292	2 826	0	3 118

Прочие активы/Обязательства	3 503	4 550	0	8 053
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(7 334)	16 144	935	9 745
Признанный отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	(10 834)	0	935	(9 899)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года

	Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 319)	1 227	0	(2 092)
Основные средства	(10 524)	241	1 246	(9 037)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 671)	3 963	0	292
Прочие активы/Обязательства	2 449	1 054	0	3 503
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(15 065)	6 485	1 246	(7 334)
Признанный отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	(15 065)	(2 985)	1 246	(10 834)

29 Акционерный капитал и собственные акции

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях.

По состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 года акционерный капитал Банка состоял из 5 811 810 выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 40 российских рублей за акцию и 800 000 выпущенных и полностью оплаченных привилегированных акций фиксированной номинальной стоимостью 40 российских рублей за акцию.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы (увеличены) на сумму 17 163 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляют им право на получение дивидендов и остаточной стоимости активов Банка за вычетом всех его обязательств в случае ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Привилегированные акции классифицируются Банком как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств (Пояснение 26). Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в Отчете о совокупном доходе как процентные расходы.

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2017 года, относящихся к 2016 году, составила 780 тыс. рублей (2016 год: совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в 2016 году, относящихся к 2015 году, составила 880 тыс. рублей).

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок, товарный риск и валютный риск, а также кредитный риск, риск концентрации и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление наиболее значимыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за реализацию политик и процедур по управлению рисками, мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Отдела анализа рисков Банка входит разработка, внедрение, эксплуатация и поддержание устойчивого функционирования системы управления рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру лимитов в разрезе органов управления, в зависимости от типа и величины подверженности риску. В Банке создано подразделение по управлению кредитным риском на уровне заемщиков Банка – Управление кредитования. Контроль в системе управления рыночным риском, ликвидностью, процентным риском призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляемыми контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Отдел анализа рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние рыночного риска, ликвидности, процентного риска.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа финансовых рисков, Отдел анализа рисков проводит мониторинг иных значимых нефинансовых рисков путем регулярного сбора информации, проведения встреч с бизнес-подразделениями с целью получения экспертной оценки рисков по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, товарного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым

позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление Банка несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров Банка утверждает лимиты рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, видов операций, пограничных значений, используемых для оценки уровня рыночного риска, лимитов по капиталу в отношении рисков.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 38.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США, евро, других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	14	14	16	16
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(14)	(14)	(16)	(16)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	20	20	(882)	(882)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(20)	(20)	882	882
5% рост курса других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	100	100	32	32
5% снижение курса других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(100)	(100)	(32)	(32)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Банка за год к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

2017 год		2016 год	
Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства

5% рост котировок ценных бумаг	275	275	101	101
5% снижение котировок ценных бумаг	(275)	(275)	(101)	(101)

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитная комиссия, в функции которой входит управление кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- стратегические направления деятельности в области кредитования;
- приоритетные цели, виды, сроки и формы кредитования;
- правила рассмотрения, проверки, оценки кредитной заявки и принятия кредитных решений;
- требования к обеспечению кредитов;
- процедуры управления кредитным риском;
- принципы формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- принципы установления процентных ставок и комиссии по кредитам;
- принципы контроля и мониторинга кредитного портфеля, практику выявления, анализа и решения ситуаций, связанных с проблемными кредитами.

Оценка кредитного риска осуществляется аналитиками Управления кредитования с учетом заключений Юридического отдела и Службы безопасности, структурного анализа бизнеса и финансового положения клиента. Решения о выдаче кредита выносит уполномоченный орган Банка в соответствии с лимитами на совершение финансовых операций.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных клиентов Отдел анализа рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом.

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.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 г.	2016 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	105 538	210 840
Средства в банках и других финансовых институтах	79 251	650 328
Кредиты и дебиторская задолженность	1 397 830	1 389 119
Прочие активы	27 765	14 751
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	1 610 384	2 265 038

Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	145 798	289 495
Выданные гарантии, не вступившие в силу	26 909	86 461
Гарантии	8 388	270
Всего максимального уровня кредитного риска по забалансовым обязательствам	181 095	376 226

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска представлен в Пояснении 19 «Кредиты и дебиторская задолженность».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

Ежедневно Казначейство проводит мониторинг позиции по мгновенной и текущей ликвидности. Отдел анализа рисков проводит мониторинг среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

Отдел экономического анализа и отчетности на ежедневной основе рассчитывает и осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2017 года и 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года производные обязательства Банка отсутствовали.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	До востребова ния и менее 1 месяца	до 3 От 1 мес цев	От 3 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяце в	Более 1 г ода	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства клиентов	968 790	366 714	165 896	374 696	132 305	2 008 401	1 966 940
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	2 183	3 617	6 590	11 970	640 343	664 703	534 763
Прочие обязательства	28 475	488	373		2074	31 410	31 410
Всего обязательств	999 448	370 819	172 859	386 666	774 722	2 704 514	2 533 113
Забалансовые обязательства	154 186	0	26909	0	0	181 095	

Позиция по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	До востребова ния и менее 1 месяца	до 3 От 1 мес цев	От 3 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяце в	Более 1 г ода	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства клиентов	891 477	571 878	189 516	386 738	383 361	2 422 970	2 329 439
Выпущенные долговые обязательства	200					200	200
Прочие заемные средства	2 410	3 880	7 199	12 785	661 416	687 690	485 190
Прочие обязательства	28 665	16	1659			30 340	30 340
Всего обязательств	922 752	575 774	198 374	399 523	1 044 777	3 141 200	2 845 169
Забалансовые обязательства	289 765	0	0	59 551	26 910	376 226	

Более подробная информация в отношении подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 36.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год		2016 год	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные средства (корсчета)				
- в рублях	6	0,15%	798	0,44%
- в долларах США	0	0,00%	0	0,00%
- в евро	0	0,00%	0	0,00%
Средства в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	640 307	7,55%	487 000	9,69%
Средства в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	60 185	1,32%	625 000	10,25%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	275 670	9,32%	249 207	10,20%
- в долларах США	75 922	6,65%	57 800	8,26%
- в евро	45 657	3,43%	13 262	3,00%
Кредиты и дебиторская задолженность				
- в рублях	1 397 830	14,80%	1 389 119	15,92%
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
- в рублях	1 145 595	7,04%	1 533 462	7,79%
- в долларах США	243 470	0,59%	240 633	1,86%
- в евро	66 236	0,20%	76 042	1,76%
Прочие заемные средства				
- в рублях	534 763	4,60%	482 000	6,29%

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Банка за год к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 055	5 055	4 893	4 893
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 055)	(5 055)	(4 893)	(4 893)

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- процедуры по ограничению риска концентрации;
- порядок установления лимитов концентрации;
- методы контроля за соблюдением лимитов концентрации;
- отчетность по риску концентрации;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют Стратегии развития Банка, сложности совершаемых операций.

В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке устанавливается система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц, секторов экономики и географических зон и т.д. Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по отраслям экономики представлены в Примечании 19.

К мероприятиям по снижению риска концентрации, в частности, относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
 - проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - снижение лимитов по риску концентрации;
 - использование дополнительного обеспечения;
 - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов по показателям, позволяющим выявлять риск концентрации, и осуществляется распределение лимита по направлениям деятельности и структурным подразделениям.

В Банке осуществляется как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

В рамках контроля за установленными лимитами по риску концентрации используется система «тревожных уровней», сигнализирующих о высокой степени использования лимита по риску концентрации:

- сигнальное значение;
- лимит.

Банком устанавливается соответствующий набор возможных корректирующих мероприятий, вводимых в действие при достижении порогового (сигнального) значения лимита по риску концентрации.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	388 028	0	0	0	388 028
Средства в Центральном банке Российской Федерации	657 311	0	0	0	657 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
без обременения	281 175	0	121 579	0	402 754
Средства в банках и других финансовых институтах	79 251	0	0	0	79 251
Кредиты и дебиторская задолженность	1 397 830	0	0	0	1 397 830
Текущие требования по налогу на прибыль	23 084	0	0	0	23 084
Основные средства и нематериальные активы	62 793	0	0	0	62 793
Инвестиционная недвижимость	103 416	0	0	0	103 416
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	49 856	0	0	0	49 856
Итого активов	3 042 744	0	121 579	0	3 164 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 965 675	1 133	19	113	1 966 940
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	204	0	0	0	204
Прочие заемные средства	534 763	0	0	0	534 763
Прочие обязательства	31 410	0	0	0	31 410
Отложенные налоговые обязательства	9 899	0	0	0	9 899
Итого обязательств	2 541 951	1 133	19	113	2 543 216

Чистая балансовая позиция	500 793	(1 133)	121 560	(113)	621 107
----------------------------------	----------------	----------------	----------------	--------------	----------------

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	442 226	0	0	0	442 226
Средства в Центральном банке Российской Федерации	505 948	0	0	0	505 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
без обременения	251 225	0	71 062	0	322 287
Средства в банках и других финансовых институтах	650 328	0	0	0	650 328
Кредиты и дебиторская задолженность	1 364 172	0	0	24 947	1 389 119
Текущие требования по налогу на прибыль	209	0	0	0	209
Основные средства и нематериальные активы	73 012	0	0	0	73 012
Инвестиционная недвижимость	94 762	0	0	0	94 762
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 591	0	0	0	14 591
Прочие активы	38 697	0	0	0	38 697
Итого активов	3 435 170	0	71 062	24 947	3 531 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2 327 613	1 809	9	8	2 329 439
Выпущенные долговые обязательства	200	0	0	0	200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	179	0	0	0	179
Прочие заемные средства	485 190	0	0	0	485 190
Прочие обязательства	30 340	0	0	0	30 340
Отложенные налоговые обязательства	10 834	0	0	0	10 834
Итого обязательств	2 854 356	1 809	9	8	2 856 182
Чистая балансовая позиция	580 814	(1 809)	71 053	24 939	674 997

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

31 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал

(собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать нормативы отношения величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам, риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска и рыночного риска выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2017 года и минимальный уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) составлял 8% (за 31 декабря 2016 года – 8%). В течение 2017 и 2016 годов нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

32 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 г.	2016 г.
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	145 798	289 495
Выданные гарантии, не вступившие в силу	26 909	86 461
Гарантии	8 388	270
	181 095	376 226

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:	2017 г.	2016 г.
до 1 года	34 248	34 181
от 1 года до 5 лет	409	819
свыше 5 лет	710	550
	35 367	35 550
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	0	2

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

34 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами Совета Директоров Банка, членами Правления Банка, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление/получение гарантий, операции с иностранной валютой и т.д.

Далее представлены остатки, статьи доходов и расходов, а также прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами.

	2017 г.	2016 г.
Акционеры Банка - члены Совета директоров Банка		
Средства клиентов (средневзвешенная ставка за 31 декабря 2017 года – 2,91%, за 31 декабря 2016 года – 7,22%)	193 627	386 032
Прочие заемные средства (средневзвешенная ставка за 31 декабря 2017 года – 1,81% за 31 декабря 2016 года – 2,44%)	31 467	31 661
Процентные расходы	(13 447)	(30 340)
Комиссионные доходы	683	310
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	924	259
Прочие операционные доходы	74	52
Операционные расходы	(35 648)	(35 402)

Операционные расходы полностью состоят из расходов Банка по аренде.

Ключевой управленческий персонал Банка

	2017 г.	2016 г.
Кредиты и дебиторская задолженность (средневзвешенная ставка за 31 декабря 2017 года – 11,22%, за 31 декабря 2016 года – 9,89%)	672	796
Средства клиентов (средневзвешенная ставка за 31 декабря 2017 года – 5,94%, за 31 декабря 2016 года – 7,53%)	6 005	8 068
Процентные доходы	137	91
Процентные расходы	(470)	(580)
Комиссионные доходы	16	6
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2	3
Прочие операционные доходы	1	11
Операционные расходы	(816)	(586)
Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам	0	20
Гарантии и обеспечение, полученные от ключевого управленческого персонала в отношении выданных Банком кредитов	816	816
Краткосрочные вознаграждения Ключевому управленческому персоналу	(23 697)	(21 702)

В 2017 году в качестве кредитов выдано 2 820 тыс. рублей, погашено 2 943 тыс. рублей (в 2016 году выдано 195 тыс. рублей, погашено 607 тыс. рублей).

Прочие связанные стороны

	2017 г.	2016 г.
Кредиты и дебиторская задолженность (средневзвешенная ставка за 31 декабря 2017 года – 14,81%, за 31 декабря 2016 года – 15,00%)	30 917	1 996
Средства клиентов (средневзвешенная ставка за 31 декабря 2017 года – 3,45%, за 31 декабря 2016 года – 6,18%)	409 368	470 810
Прочие заемные средства (средневзвешенная ставка за 31 декабря 2017 года – 4,97%, за 31 декабря 2016 года – 6%)	451 805	402 033
Процентные доходы	1 736	2 104
Процентные расходы	(38 991)	(60 607)
Комиссионные доходы	1 429	983
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	185	590
Прочие операционные доходы	72	79
Операционные расходы	(14 669)	(15 225)
Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам	5 700	700
Гарантии и обеспечение, полученные от прочих связанных сторон в отношении выданных Банком кредитов	44 191	1 596

В течение отчетного периода прочим связанным с банком лицам в качестве кредитов выдано 37 758 тыс. рублей, погашено 8 215 тыс. рублей (в 2016 году выдано 14 555 тыс. рублей, погашено 96 651 тыс. рублей).

Банк совершает операции со связанными сторонами на рыночных условиях. Кредитование связанных сторон в основном осуществляется под залоговое обеспечение. В качестве обеспечения выступают недвижимость, автотранспортные средства, прочее обеспечение.

За 31 декабря 2017 года ссудная задолженность связанных сторон не имеет индивидуальных признаков обесценения. Размер резерва, созданный на совокупной основе под ссудную задолженность, по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 823 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 6 тыс. руб.).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату. Там, где используется техника дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств основываются на наилучших оценках руководства Банка и ставкой дисконтирования является рыночная ставка для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату.

Основываясь на сделанных оценках, Руководство полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, кроме кредитов и дебиторской задолженности, которые описаны далее.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость кредитного портфеля представляет собой дисконтированную стоимость будущих денежных потоков, ожидаемых к получению, и основывается на оценке кредитного и процентного рисков по каждому из кредитов в разрезе отдельных категорий кредитного портфеля.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Справедливая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Кредиты и дебиторская задолженность	1 397 830	1 397 830	1 389 119	1 389 119

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	388 028	0	0	442 226	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	657 311	0	0	505 948	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 754	0	0	322 287	0	0
Средства в банках и других финансовых институтах	0	0	79 251	0	0	650 328
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	1 397 830	0	0	1 389 119
Прочие финансовые активы	0	0	27 765	0	0	14 751
Итого финансовых активов	1 448 093	0	1 504 846	1 270 461	0	2 054 198

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	0	0	1 966 940	0	0	2 329 439
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	200
Прочие заемные средства	0	0	534 763	0	0	485 190
Прочие финансовые обязательства	0	0	21 549	0	0	18 657
Итого финансовых обязательств	0	0	2 523 252	0	0	2 833 486

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

36 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию за 31 декабря 2017 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Банк оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	388 028	0	0	0	0	0	0	388 028
Средства в Центральном банке Российской Федерации	648 681	3 045	4 472	1 113	0	0	0	657 311
Средства в банках и других финансовых институтах	60 185	0	0	0	0	19 066	0	79 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 754	0	0	0	0	0	0	402 754
Кредиты и дебиторская задолженность	76 908	64 849	480 245	571 152	174 315	0	30361	1 397 830
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	23 084	0	0	0	0	23 084
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	103 416	0	103 416
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	62 793	0	62 793
Прочие активы	37 619	3 867	1 111	1 673	0	5 305	281	49 856
Всего активов	1 614 175	71 761	508 912	573 938	174 315	190 580	30 642	3 164 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	968 381	352 390	517 705	128 459	5	0	0	1 966 940
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	2 183		580	50 000	450 000	32 000	0	534 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль	204	0	0	0	0	0	0	204
Прочие обязательства	28475	488	373	171	0	1903	0	31 410
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	9 899	0	9 899
Всего обязательств	999 243	352 878	518 658	178 630	450 005	43 802	0	2 543 216
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	614 932	(281 117)	(9 746)	395 308	(275 690)	146 778	30 642	621 107
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	614 932	333 815	324 069	719 377	443 687	590 465	621 107	
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 004 817	(546 019)	(312 544)	146 194	182 293	152 344	47 912	674 997
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 004 817	458 798	146 254	292 448	474 741	627 085	674 997	

Следующая таблица отражает анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	442 226	0	0	0	0	0	0	442 226
Средства в Центральном банке Российской Федерации	494 446	4 416	4 269	2 817	0	0	0	505 948
Средства в банках и других финансовых институтах	630 251	0	0	0	0	20 077	0	650 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	322 287	0	0	0	0	0	0	322 287
Кредиты и дебиторская задолженность	11 494	1 852	202 764	543 201	582 293	0	47 515	1 389 119
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	209	0	0	0	0	209
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	94 762	0	94 762
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	14 591	0	0	0	0	14 591
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	73 012	0	73 012
Прочие активы	26 305	89	2 052	2 527	0	7 327	397	38 697
Всего активов	1 927 009	6 357	223 885	548 545	582 293	195 178	47 912	3 531 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	890 738	552 360	533 990	352 351	0	0	0	2 329 439
Выпущенные долговые обязательства	200	0	0	0	0	0	0	200
Прочие заемные средства	2 410	0	780	50 000	400 000	32 000	0	485 190
Текущие обязательства по налогу на прибыль	179	0	0	0	0	0	0	179
Прочие обязательства	28 665	16	1 659	0	0	0	0	30 340
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	10 834	0	10 834
Всего обязательств	922 192	552 376	536 429	402 351	400 000	42 834	0	2 856 182
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 004 817	(546 019)	(312 544)	146 194	182 293	152 344	47 912	674 997
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 004 817	458 798	146 254	292 448	474 741	627 085	674 997	
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2015 года	673 731	(579 014)	(177 692)	101 523	398 636	160 073	83 273	660 530
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 31 декабря 2015 года	673 731	94 717	(82 975)	18 548	417 184	577 257	660 530	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующих таблицах отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют.

За 31 декабря 2017 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	226 292	104 317	52 781	4 638	388 028
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	657 311	0	0	0	657 311
Средства в банках и других финансовых институтах	0	79 251	0	0	79 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 175	75 922	45 657	0	402 754
Кредиты и дебиторская задолженность	1 397 830	0	0	0	1 397 830
Текущие требования по налогу на прибыль	23 084	0	0	0	23 084
Инвестиционная недвижимость	103 416	0	0	0	103 416
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	62 793	0	0	0	62 793
Прочие активы	32 699	5 760	0	11 397	49 856
Всего активов	2 784 600	265 250	98 438	16 035	3 164 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 589 903	264 967	98 031	14 039	1 966 940
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	534 763	0	0	0	534 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль	204	0	0	0	204
Прочие обязательства	31 408	2	0	0	31 410
Отложенные налоговые обязательства	9 899	0	0	0	9 899
Всего обязательств	2 166 177	264 969	98 031	14 039	2 543 216
Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	618 423	281	407	1 996	621 107
Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	691 656	329	(17 630)	642	674 997

За 31 декабря 2016 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	190 399	182 545	66 126	3 156	442 226
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	505 948	0	0	0	505 948
Средства в банках и других финансовых институтах	630 251	20 077	0	0	650 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 225	57 800	13 262	0	322 287
Кредиты и дебиторская задолженность	1 389 119	0	0	0	1 389 119
Текущие требования по налогу на прибыль	209	0	0	0	209

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Всего
Инвестиционная недвижимость	94 762	0	0	0	94 762
Долгосрочные активы для продажи	14 591	0	0	0	14 591
Основные средства и нематериальные активы	73 012	0	0	0	73 012
Прочие активы	27 550	0	0	11 147	38 697
Всего активов	3 177 066	260 422	79 388	14 303	3 531 179

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	1 958 667	260 093	97 018	13 661	2 329 439
Выпущенные долговые обязательства	200	0	0	0	200
Прочие заемные средства	485 190	0	0	0	485 190
Текущие обязательства по налогу на прибыль	179	0	0	0	179
Прочие обязательства	30 340	0	0	0	30 340
Отложенные налоговые обязательства	10 834	0	0	0	10 834
Всего обязательств	2 485 410	260 093	97 018	13 661	2 856 182

Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	691 656	329	(17 630)	642	674 997
Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2015 года	655 844	414	727	3 545	660 530


38 События, произошедшие после отчетной даты

На дату подписания финансовой отчетности дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2017 год не начислялись и не выплачивались.

После окончания отчетного периода событий, способных существенно повлиять на финансовую отчетность Банка, не произошло.

Председатель Правления
Парфентьев М.Н.




Главный бухгалтер
Коган Н.В.