

1 Основная деятельность Банка

АО "Первый Дортрансбанк" – это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 1995 году.

1. АО «Первый Дортрансбанк» (далее – Банк) осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:
- лицензия от 20.02.2016 г. (ранее от 30.07.2012 г.) № 3271 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
 - лицензия от 20.02.2016 г. (ранее от 30.07.2012 г.) № 3271 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

На основании указанных лицензий Банк в отчетном периоде осуществлял следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады «до востребования» и на определенный срок в рублях и во вклады «до востребования» в иностранной валюте;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в рублях в депозиты на определенный срок;
- Предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, потребительских кредитов и кредитов в форме «овердрафт» физическим лицам, ипотечных кредитов физическим лицам;
- Выдача банковских гарантий;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте;
- Покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- Учет векселей сторонних эмитентов с дисконтом;
- Размещение ресурсов в корпоративные и государственные ценные бумаги (облигации и акции) с целью перепродажи и инвестирования, в ликвидные векселя кредитных организаций,
- Хранение ценностей в депозитных ячейках,
- Обслуживание банковских карт и др.

С 21 октября 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер Банка в реестре участников – 88).

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Ассоциации российских банков и Вятской Торгово-Промышленной Палаты.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 88 человек (на 01.01.2017 – 83 человека).

Банк осуществляет свою деятельность в Кировской области. Банк не имеет филиалов и зарегистрирован по следующему адресу: 610006, г. Киров, Октябрьский проспект, 24.

Предоставление банковских услуг в отчетном году Банк осуществлял по следующим адресам:

- центральный офис: г. Киров, ул. Комсомольская, д. 12 а.
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Ленина, д. 45;
- дополнительный офис: г. Киров, пр–т Строителей, д. 15;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Некрасова, д. 51а;
- дополнительный офис: г. Киров, Октябрьский пр–т, д. 24;
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56.

Банк не имеет филиалов в других географических регионах Российской Федерации.

2. Приоритетными задачами для Банка на 2018 год являются:

- расширение и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов с целью сохранения позиций конкурентоспособного Банка, устойчивого к возможным финансово-экономическим потрясениям на внешнем и внутреннем рынках;
- усиление направления работы по привлечению клиентов – индивидуальных предпринимателей;
- расширение перечня клиентоориентированных и конкурентоспособных банковских продуктов и услуг для физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса и корпоративных клиентов;

- повышение эффективности деятельности Банка за счет увеличения объемов операций и снижения издержек ведения бизнеса, росте его технологического уровня и управляемости, совершенствование системы финансового анализа и планирования деятельности Банка;
- повышение эффективности деятельности Банка за счет совершенствования системы маркетинга и организации продаж банковских продуктов имеющимся и новым клиентам;
- повышение узнаваемости банка на местном финансовом рынке;
- мониторинг и осуществление мер, в случае необходимости, по управлению капиталом путем проведения переговоров с юридическими лицами, размещающими субординированные кредиты (депозиты), о пролонгации данных кредитов (депозитов) на более длительный срок с целью учета их в полном объеме в составе собственных средств Банка, а так же о привлечении дополнительных средств акционеров.

Для достижения поставленных целей на 2018 год планируется решение следующих задач:

- разработка новых видов вкладов (депозитов) в соответствии с изменением рыночных условий;
- ввод в полномасштабную эксплуатацию новой версии автоматизированной банковской системы;
- проведение рекламных кампаний с целью привлечения новых клиентов, продвижения кредитных продуктов, повышения узнаваемости бренда Банка на местном финансовом рынке;
- разработка и внедрение новых тарифных пакетов по расчетно-кассовому обслуживанию;
- разработка и внедрение нового продукта "Пластиковые карты с бесконтактным чипом NFC";
- приобретение и запуск центра нотификации смс-рассылки интернет-банка;
- организация и проведение семинаров для клиентов Банка и потенциальных клиентов.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства РФ допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика России выросла на 1,5%.

Значительную поддержку возврату экономики к росту оказала внешняя конъюнктура. Средние цены на нефть в 2017 году составили 55\$/барр, при этом устойчиво росли во втором полугодии 2017 года. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы. Рост цен на сырье отразил улучшение настроений в мировой экономике - продолжающийся рост фондовых индексов в США создал поддержку экономическому росту и позволил ФРС перейти к нормализации монетарной политики.

Что касается внутренних факторов роста, то восстановление экономики было безусловно обеспечено стабилизацией монетарных условий, а именно значительным снижением темпов инфляции. По итогам 2017 года, уровень инфляции составил всего 2,5% против 5,4% в 2016 году.

Поддержку оказало и стремление правительства контролировать расходы бюджета. По итогам 2017 года расходы федерального бюджета не изменились в сравнении с 2016 годом, несмотря на приближающиеся президентские выборы; в результате, уровень цены на нефть, балансирующей федеральный бюджет, составил 67\$/барр. Бюджет на 2018-2020 годы сверстан исходя из базовой цены на нефть марки Urals в 40\$/барр в ценах 2017 года (подлежит ежегодной индексации на 2%), что означает сохранение консервативного подхода к расходованию средств бюджета и на ближайшие годы. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года. Кроме того, она обеспечивает сохранение конкурентоспособности российской продукции и отчасти объясняет быстрый 24% рост несырьевого экспорта по итогам 2017 года.

Тем не менее, следует отметить, что темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, которые изначально ориентировались на уровень роста 2,0-2,1%. Отчасти, недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций. Эта неопределенность нашла отражение в динамике роста - если в первом полугодии, когда в экономике доминировали ожидания ослабления санкционного давления, темпы роста ВВП ускорились до 2,5% по итогам второго квартала 2017 года, то второе полугодие оказалось не таким благоприятным с точки зрения роста. По итогам четвертого квартала 2017 года промышленность продемонстрировала спад на 1,7%, в результате чего в ноябре даже темпы роста ВВП оказались в отрицательной зоне, по оценке Министерства экономического развития РФ.

Кроме того, наблюдается высокий уровень концентрации роста в сегментах, динамика которых определяется государственными проектами, которые обеспечили порядка 90% роста инвестиций в основной капитал по итогам трёх кварталов 2017 года. Это создает избыточную зависимость роста экономики от государства и является фактором риска для роста в будущем.

В банковском секторе в 2017 году восстановление активности продемонстрировал лишь сегмент розничного кредитования - по итогам года портфель розничных кредитов на балансе российских банков вырос на 12,7%. Сегмент корпоративного кредитования по итогам года продемонстрировал рост на лишь на 0,2%.

На этом фоне в банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 года Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 года в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом важной чертой 2017 года стала санация крупных частных банков с прямым участием ЦБ. По состоянию на конец 2017 года с помощью средств Фонда консолидации банковского сектора Банк России вошел в качестве основного инвестора в капитал трех крупных российских частных банков (ПАО "Финансовая Корпорация Открытие", ПАО "Бинбанк", ПАО "Промсвязьбанк"), суммарный объем активов которых составляет 4,5% активов российского банковского сектора, а их доля в корпоративном кредитовании составляет 3,4% рынка, по данным на конец 2017 года. С учетом доли госбанков, можно говорить о том, что к концу 2017 года около 75% рынка корпоративного кредитования оказалась под контролем государства.

Кировская область.

Ситуация на рынке банковских услуг Кировской области в течение отчетного периода характеризовалась следующим: увеличились остатки на расчетных и текущих счетах государственных и негосударственных организаций, пополнились средства на счетах индивидуальных предпринимателей, выросли вклады населения, депозиты юридических лиц.

Ссудная задолженность юридических лиц, зарегистрированных на территории области, по сравнению с началом года увеличилась. При этом за 2017 год отмечен рост корпоративного портфеля на 7,1%, при снижении данного показателя за 2016 год на 7,3%. Рынок розничного кредитования продолжал развиваться. Относительно начала года розничный портфель кредитных организаций вырос на 15,4%.

Платежная система региона обеспечила своевременное проведение платежей клиентов. Продолжилось дальнейшее развитие рынка платежных карт, чему способствовало, помимо увеличения количества эмитированных банковских карт, улучшение инфраструктуры их обслуживания. В структуре операций, совершенных с использованием банковских карт, увеличилась доля безналичной оплаты за товары и услуги.

На внутреннем рынке наличной иностранной валюты наблюдалось снижение активности населения. При этом предложение наличной иностранной валюты снижалось более высокими темпами, чем спрос на наличную иностранную валюту.

Кроме того, такие факторы, как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

В настоящих условиях заемщики Банка могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который способен повлиять на их возможность исполнять обязательства по кредитам. Ухудшение условий деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, и то, какое воздействие эти тенденции могут оказать на финансовое положение Банка.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка с учетом всех обстоятельств.

3 Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Изменения в учетной политике. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением:

- внедренных Банком новых/пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

«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 об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов).

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 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.

Перечисленные выше изменения стали обязательными с 2017 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно (планирует начать применение с момента их вступления в действие):

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку влияния

МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS)9) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации, оценке и обесценению финансовых активов. МСФО (IFRS) определяет три основные категории финансовых активов:

- учитываемые по амортизированной стоимости,
- учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. МСФО (IAS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. В целом, оценивая влияние потенциальных изменений классификации и оценки финансовых активов, основываясь на данных отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года Руководство Банка ожидает, что:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме ипотечных кредитов, обеспеченных залоговыми (см.Примечание 6). Ипотечные кредиты, обеспеченные залоговыми, будут классифицированы в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости (аналогично другим кредитам) в соответствии с бизнес- моделью. - кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IAS) 39 будут оцениваться по амортизированной стоимости по МСФО (IAS) 9,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и включающие в себя долевые инструменты (см. Примечание 9), оцениваемые по себестоимости по МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток по МСФО (IAS) 9.
- финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IAS) 39 будут оцениваться по амортизированной стоимости по МСФО (IAS) 9.

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

На текущий момент Банк дорабатывает методологию моделирования рисков для расчета обесценения по МСФО(IAS) 9 (тестирование, документирование, постановка задач для автоматизации процесса) и находится в процессе завершения количественного определения влияния на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16 сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17 -арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт определяет порядок оценки обязательств и их представления по договорам страхования. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки предлагают два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления в силу стандартов МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4). В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на финансовую отчетность.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок для финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии котировок на открытом рынке используется модель, основанная на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или фактическая цена сделки, совершенная Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодной основе.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие

выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии и скидки.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда организация становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

4.3 Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, влияющих на величину или временные сроки предполагаемых будущих денежных потоков, связанных с активом, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности, трудности с возвратом долга, ликвидность имеющегося залога.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- просрочка любого очередного платежа свыше установленного договором срока, при этом задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе,
- у заемщика значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, полученная Банком,
- пересмотр существенных первоначальных условий договора (реструктуризация), что связано с ухудшением финансового положения заемщика;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков, связанные с состоянием экономики, платежеспособностью контрагентов и т.п.,
- информация о степени и склонности к нарушениям заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам,
- другие негативные факторы, влияющие на полноту и своевременность возврата долга.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива. Резерв под обесценение финансовых активов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Дебиторская задолженность, по которой имеется просрочка платежа более 30 дней, считается индивидуально обесцененной, и создается резерв в размере всей задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (например, улучшение финансового состояния заемщика или дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Нереальными для взыскания считаются кредиты, по которым:

- длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам превышает 1 год,
- банком предприняты необходимые и достаточные меры по взысканию кредита, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора,
- банк располагает документами, подтверждающими невозможность взыскания долга с заемщика.

Резерв под обесценение финансовых активов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле, портфеле дебиторской задолженности на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на совокупной основе на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля (портфеля дебиторской задолженности), категорий качеств финансовых активов, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики (дебиторы) осуществляют свою деятельность. Оценка категории качества финансового актива производится путем формирования мнения о финансовом состоянии заемщика, уровне его платежеспособности, уровне обслуживания долга, иных существенных факторов.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или этот актив погашен;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания (переданы договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу и передана значительная часть всех рисков и выгод).

4.5 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка в других кредитных организациях, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В соответствии с практикой Банка в области управления ликвидностью к эквивалентам денежных средств Банк относит краткосрочные депозиты, размещенные в Банке России. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или финансовый актив является частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально и впоследствии финансовые активы учитываются по справедливой стоимости. При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке. При наличии методики оценки финансовых активов, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценки цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о результатах деятельности за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный и процентный доходы по таким финансовым активам отражаются в отчете о результатах деятельности как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент приобретения. Финансовые активы, классифицированные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переклассификации не подлежат (за исключением случаев, определенных Изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» - «Переклассификация финансовых активов», вступившими в силу с 1 июля 2008 года).

4.8 Средства в других кредитных организациях

Средства в других кредитных организациях включают денежные средства (депозиты), размещенные Банком в кредитных организациях. Средства, размещенные в других кредитных организациях, отражаются, начиная с момента размещения денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем размещенные средства учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов»

Также в средствах в других кредитных организациях учитываются средства на корреспондентских счетах банка, в отношении которых имеются ограничения на их использование, и вексели кредитных организаций.

4.9 Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаемые как финансовые активы, предназначенные для торговли), классифицируются в категорию кредиты и дебиторская задолженность. В данную категорию также классифицируется дебиторская задолженность, возникшая в связи с отсрочкой платежа за проданные финансовые активы и приобретенные права требования по кредитным договорам.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты отражены по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита (кредиты выданы по рыночным процентным ставкам). Текущая рыночная ставка принята равной средней ставке за пользование кредитами по Банку отдельно для каждого портфеля кредитов с аналогичными условиями кредитования. Отклонение ставки за кредит от средней ставки по портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на дату предоставления кредита не более 20%, по мнению Руководства Банка, допустимо для признания ставки по кредиту рыночной.

В дальнейшем, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости (с использованием метода эффективной процентной ставки) за вычетом резерва под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов»

4.10 Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя в зависимости от их экономического содержания классифицируются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства в банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены, как имеющиеся в наличии для продажи, или не классифицированы ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают финансовые активы, которые руководство

намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях собственных средств (капитала). При выбытии данных финансовых активов накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Переклассификация финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию может быть произведена только в случаях и в порядке, оговоренном Изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» - «Переклассификация финансовых активов», вступившими в силу с 1 июля 2008 года.

4.13 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости (включая затраты по сделке). Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости могут быть использованы объективные сопоставимые рыночные данные (без привлечения независимого оценщика).

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости относится на прибыль или убыток за тот период, в котором они возникли.

Переклассификация объекта в категорию инвестиционной недвижимости или исключение из данной категории разрешается только при изменении способа его использования. Если Банк принимает решение о реализации объекта инвестиционной недвижимости без его развития, он продолжает отражать этот объект в составе инвестиционной недвижимости до прекращения его признания (списания с баланса).

4.14 Основные средства.

Основные средства (кроме помещений и зданий) отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Помещения и здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются, для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от величины справедливой стоимости на отчетную дату. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива.

Помещения и Здания Банка были переоценены по рыночной стоимости на 31 декабря 2017 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной независимой фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость основных средств кредитной организации.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о результатах деятельности. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если ранее производилась переоценка основных средств, то положительная переоценка исключается первой, а любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о результатах деятельности в момент их совершения.

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

4.15 Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и помещения – 2 % в год;
Автомобили – 20 % в год;
Офисная техника – 25 % в год;
Мебель – 20 %;
Укрепления и сейфы – 7-10 % в год;
Прочие – 20 % в год;
НМА – 20-50 % в год.

Когда производится переоценка объекта основных средств, накопленная амортизация на дату переоценки списывается против балансовой стоимости актива до вычета амортизации, а чистая величина переоценивается. Этот метод используется при переоценке групп основных средств «Помещения» и «Здания» Банка.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Метод амортизации ежегодно анализируется и, при необходимости, на отчетную дату осуществляются корректировки (изменение бухгалтерских оценок) в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Земля не подлежит амортизации.

4.16 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Затраты на приобретение идентифицируемого программного обеспечения, которое контролируется Банком, признаются нематериальным активом.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего пять лет (но не более срока оговоренного в договоре). На отчетную дату нематериальные активы анализируются на предмет обесценения. Метод амортизации ежегодно анализируется и, при необходимости, на отчетную дату осуществляются корректировки (изменение бухгалтерских оценок) в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

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

4.17 Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о результатах деятельности с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.18 Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о результатах деятельности в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

4.19 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. В обязательства кредитного характера входят обязательства по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», «под лимит задолженности», обязательства по кредитным линиям и выданные гарантии. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по

наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.22 Уставный капитал.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами, внесенными до 1 января 2003 года, – по справедливой стоимости на дату внесения с учетом инфляции.

4.23 Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о результатах деятельности по всем процентным долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим долговым инструментам. При расчете эффективной ставки процента учитываются все доходы и расходы по сделке, но не учитываются будущие убытки по кредитам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.24 Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств, и налог на прибыль взыскивается одним и тем же налоговым органом с Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости основных средств с отнесением на собственный капитал, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации таких основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.25 Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на соответствующую отчетную дату. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016г. – 60,6569 рублей за 1 доллар США), и 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. – 63,8111 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26 Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.27 Учет влияния инфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" ("МСФО 29"), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Коэффициенты пересчета имеют значения, установленные для начала соответствующего периода применения. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

4.28 Оценочные обязательства.

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.29 Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, неденежных льгот, пособий, взносов в пенсионный Фонд Российской Федерации, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.30 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	57 142	51 771
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	50 241	86 312
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации (банках и расчетных небанковских кредитных организациях)	148 432	60 351
Краткосрочные депозиты в Банке России	300 253	30 024
Итого денежных средств и их эквивалентов	556 068	228 458

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним (по состоянию на 31.12.2016 года также отсутствовали просроченные остатки и признаки обесценения).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	57 142	51 771
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	50 241	86 312
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	106 070	41 463
- с рейтингом от BB- до BB+	29 695	8 691
- не имеющие рейтинга	12 667	10 197
Краткосрочные депозиты в Банке России	300 253	30 024
Итого денежных средств и их эквивалентов	556 068	228 458

Рейтинги по кредитным организациям Российской Федерации приведены по данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings и Standart & Poors.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств

Неденежная операционная деятельность	2017 г.	2016 г.
Активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам клиентами	7 181	3 253
Погашение кредитов клиентами неденежными активами	(7 181)	(3 253)
Активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным долговым обязательствам	0	3 320
Погашение долговых обязательств неденежными активами	0	(3 320)

Дополнительная информация о неденежных операциях и активах, полученных при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, представлена в Примечании 8.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2017 г.	2016 г.
Облигации субъектов РФ	0	20 755
Облигации Банка России	128 918	0
Облигации банков	82 632	102 727
Корпоративные облигации	25 630	0
Итого долговых ценных бумаг	237 180	123 482
Корпоративные акции	2 078	2 473
Итого долевого ценных бумаг, имеющих котировки	2 078	2 473
Ипотечные кредиты, обеспеченные залогом	13 906	17 352
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 164	143 307

Справедливая стоимость корпоративных облигаций, облигаций субъектов РФ, облигаций банков и Банка России, а также акций, входящих в портфель ценных бумаг Банка, рассчитана на основе их рыночных котировок. За основу взята средневзвешенная цена, определенная в последний день торгов на ММВБ с учетом накопленных процентных доходов по ценной бумаге.

Справедливая стоимость ипотечных кредитов, определена исходя из предполагаемой выручки от их реализации на отчетную дату (цена спроса равна сумме основного долга плюс накопленные проценты по кредиту до отчетной даты). В данной категории активов находятся ипотечные кредиты, классифицированные в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток» в прошлые отчетные периоды. Рамочные соглашения, устанавливающие конкретные объемы реализации прав требований по залоговым на 2018 год между Банком и другими организациями не заключались.

За 31.12.2017г. корпоративные ценные бумаги представлены облигациями российских компаний и отражены по рыночной стоимости на конец года. Сроки до оферты облигаций составляют до 1года. Доходность по корпоративным облигациям к оферте или погашению до 8,3 %.

(Корпоративных ценных бумаг за 31.12.16г. нет)

За 31.12.17г. облигаций субъектов РФ нет.

(За 31.12.16г. облигации субъектов РФ представлены одним выпуском срок до погашения облигации составляет до 0,6 лет. Доходность по облигациям субъектов РФ к погашению 10,10%.)

За 31.12.2017г. облигации Банка России представлены 2 выпусками срок до погашения облигации составляет до 92 дней. Доходность по облигациям к погашению 7,75%.

(За 31.12.2016г. облигаций Банка России нет.)

За 31.12.2017г. облигации кредитных организаций представлены 3 выпусками имеют срок погашения от 4 до 6 лет. Сроки до оферты составляют не более 1 года. Доходность к погашению 8,3 до 9,3%

(За 31.12.2016г. облигации кредитных организаций представлены тремя выпусками имеют срок погашения от 1 месяца до 7 лет. Сроки до оферты составляют не более 0,5 года. Доходность к погашению 10,5-10,8%)

Корпоративные акции за 31.12.2017 г. представлены акциями российских организаций.

(Корпоративные акции за 31.12.2016 г. представлены акциями российских организаций).

Ипотечные кредиты выданы физическим лицам и обеспечены закладными. Закладные обеспечивают права требования кредитора на переданное в залог жилое помещение. В течение 60 дней со дня выдачи кредита или со дня государственной регистрации закладной права требования по закладным могут реализовываться "Кировской региональной ипотечной корпорации" согласно соглашению о сотрудничестве. Так же указанные права требования по закладным могут быть реализованы иным заинтересованным организациям. Цена реализации образована суммой основного долга по кредиту, суммой процентов, накопленных до отчетной даты и рассчитанных в 2017 году по ставкам 12,25 – 13,25 % годовых (в 2016 году -12,25-13,25% годовых). Договора о продаже закладных не содержат условия об обязанности банка выкупить обратно закладные по тем ипотечным кредитам, по которым в течение определенного времени после продажи возникают просроченные платежи.

Долговые финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года. Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poors.

	Облигации субъектов РФ	Облигации Банка России	Облигации банков	Корпоративные облигации	Итого
Текущие просроченные): (не					
- с рейтингом ВВВ- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	0	0	0	0	0
- с рейтингом ВВ-,ВВ+ (неинвестиционная, спекулятивная степень)	0	0	82 632	25 630	108 262
- не имеющие рейтинга	0	128 918	0	0	128 918
Итого текущие	0	128 918	82 632	25 630	237 180

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года. Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poors.

	Облигации субъектов РФ	Облигации Банка России	Облигации банков	Корпоративные облигации	Итого

Текущие просроченные): (не					
- с рейтингом ВВВ- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	0	0	0	0	0
- с рейтингом ВВ-,ВВ+ (неинвестиционная, спекулятивная степень)	20 755	0	102 727	0	123 482
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0
Итого текущие	20 755	0	102 727	0	123 482

Просроченных долговых финансовых активов на 31.12.2017 г. (и на 31.12.2016) нет. По состоянию на 31 декабря 2017г. невыплаченных купонов нет (по состоянию за 31.12.2016 невыплаченных купонов нет).

По состоянию на 31 декабря 2017г. у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка также отсутствовали остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, включают ипотечные кредиты, обеспеченные залогом. Ипотечные кредиты, кроме одного, являются не обесцененными и не просроченными по состоянию за 31.12.2017 г. (за 31.12.2016 г – все кредиты не обесцененные и не просроченные). Один ипотечный кредит является просроченным, справедливая стоимость такого кредита равна нулю. Справедливая стоимость залогов составляет за 31 декабря 2017 года 26 659 тыс. руб. (2016 год – 27 928 тыс. руб.) и обеспечивает полностью сумму справедливой стоимости ипотечных кредитов по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость залогов определена на основе оценки рыночной стоимости жилых помещений, на которые право залога удостоверено залогом. Оценка рыночных стоимостей жилых помещений выполнялась профессиональными независимыми фирмами по оценке недвижимости, действующими в Российской Федерации. Кроме того, так как существует дополнительный риск, связанный с выкупом таких ипотечных кредитов, Банк оценивает индивидуально кредитное качество каждого физического лица - эмитента залогов (аналогично оценке кредитной задолженности).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Анализ справедливой стоимости финансовых активов представлен в Примечании 28.

7 Средства в других кредитных организациях

	2017 г.	2016 г.
Средства в кредитных организациях		
- не имеющие рейтинга	2 904	1 944
- с рейтингом ВВВ-	0	482
Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	0	0
Итого средств в других кредитных организациях	2 904	2 426

Средства в других кредитных организациях представляют собой:

- взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»,
- неснижаемый остаток на корреспондентском счете Банка и обеспечительный платеж для проведения расчетов по картам Международной платежной системы «Master Card»,
- учтенные векселя банка (на 01.01.2017г).

Банк не создавал резервы под указанные средства. При определении резерва под обесценение средств в других кредитных организациях Банк опирается на принципы, изложенные в п.4.3. Средства в других кредитных организациях не обесценены, не просрочены и не имеют обеспечения.

Анализ средств в других кредитных организациях по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	2017 г.	2016 г.
Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	70 798	41 830
Кредиты финансовым организациям	40 607	21 522
Кредиты предприятиям	494 499	599 978
Кредиты индивидуальным предпринимателям	96 175	119 604
Потребительские кредиты физическим лицам	7 997	5 253
Ипотечные кредиты физическим лицам	45 020	46 609
Резерв под обесценение кредитов	(119 063)	(119 580)
Дебиторская задолженность	17 202	0
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(17 202)	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов под обесценение	772 298	834 796
Итого резерв под обесценение	(136 265)	(119 580)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	636 033	715 216

Кредиты государственным предприятиям в 2017 году не предоставлялись. Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления представлены на срок до 1,5 лет на финансирование дефицита бюджета.

Кредиты финансовым организациям в 2017 году представлены в виде кредитов на финансирование лизинговых операций на срок до 3 лет. (В 2016 году – представлены в виде кредитов на финансирование лизинговых операций на срок до 3 лет).

Кредиты предприятиям представлены кредитами юридическим лицам, относящимся, в основном, к субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на пополнение оборотных средств, на приобретение движимого и недвижимого имущества. В 2017 году кредиты преимущественно предоставлены на срок до 1 года в сумме 334 010 тыс. руб., что составляет 43,25% от кредитного портфеля (на 31.12.2016 г. - 454 320 тыс.руб., что составляет 54,42% от кредитного портфеля). На срок от 1 года до 3 лет выданы кредиты в сумме 130 993 тыс.руб. или 16,96% (на 31.12.16 г. –91 505 тыс. рублей или 10,96%). На срок от 3 до 5 лет выданы кредиты в сумме 600 тыс.руб. или 0,08% (на 31.12.16 г. – 1 311 тыс. рублей или 0,16%). Просроченная задолженность на 31.12.2017 г. составила 28 896 тыс.руб., что составило 3,74% от кредитного портфеля.

Кредиты индивидуальным предпринимателям представлены кредитами субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на пополнение оборотных средств, на приобретение движимого и недвижимого имущества. Кредиты предоставляются на срок до 5 лет. На срок от 1 года до 5 лет выданы кредиты в сумме 67 099 или 8,69% (на 31.12.16 г. - 66 072 тыс. рублей или 7,91%).

Предприятиям и индивидуальным предпринимателям кредиты предоставляются в форме разовых кредитов, возобновляемой и не возобновляемой кредитной линии, в виде «овердрафт». Источником погашения кредитов является доход, полученный от основной производственной и финансовой деятельности заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными, в основном, сотрудникам Банка на срок до 5 лет, и кредитами «овердрафт» на срок до 2 лет. Кредитование осуществляется на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные неотложные нужды.

Ипотечные кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на срок до 360 месяцев на приобретение жилых помещений (квартир) в строящихся домах и на вторичном рынке, а так же кредиты, выданные на рефинансирование ипотечных кредитов в других банках.

Дебиторская задолженность в 2017 году представлена заключенными договорами уступки прав требования в отношении просроченных кредитных обязательств. Заключено три договора уступки прав требования по просроченным кредитным обязательствам четырех заемщиков. Договоры уступки заключены с рассрочкой

АО "Первый Дортрансбанк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

платежей и в обеспечение исполнения указанных договоров оформлены залог недвижимости и транспортных средств (в 2016 году дебиторская задолженность отсутствует).

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года

	Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	1 958	464	98 835	17 315	467	541	0	119 580
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	2 082	190	(26 253)	23 048	652	(236)	17 202	16 685
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	4 040	654	72 582	40 363	1 119	305	17 202	136 265

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года

	Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	908	182	80 423	12 601	637	884	0	95 635
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 050	282	18 412	4714	(170)	(343)	0	23 945
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31	1 958	464	98 835	17 315	467	541	0	119 580

декабря 2016 года								
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности сформирован для покрытия потерь, которые объективно присутствуют по состоянию на отчетную дату. Суммы потерь, которые не присутствовали в кредитном портфеле на отчетную дату, но могут быть понесены после отчетной даты, не включены в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

При определении резерва под обесценение кредитного портфеля Банк опирается на принципы, изложенные в Примечании 4.3.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности рассчитывается Банком в следующем порядке:

- определяются крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка;
- крупные кредиты проверяются на наличие признаков обесценения. В том числе проводится анализ соблюдения сроков погашения основного долга и уплаты процентов, определяется вероятность несоблюдения заемщиком установленных в кредитном договоре сроков исполнения обязательств перед Банком, выявляется вероятность возникновения существенных финансовых трудностей или банкротства заемщика, другие финансовые и не финансовые признаки обесценения ссуды. Резерв по крупным ссудам определяется на индивидуальной основе;
- определяются ссуды с индивидуальными признаками обесценения. Выявляются индивидуальные признаки обесценения по каждой ссуде. Проводится анализ наличия существенных финансовых трудностей заемщика (убыточная деятельность заемщика в течение отчетного года или вероятность банкротства заемщика, другие негативные финансовые признаки), проводится анализ платежеспособности заемщика. Проводится анализ соблюдения сроков погашения основного долга и уплаты процентов, определяется вероятность несоблюдения заемщиком установленных в кредитном договоре сроков исполнения обязательств перед Банком, анализируются сроки неисполнения заемщиком обязательств по ссуде. Резерв по ссудам с индивидуальными признаками обесценения определяется на индивидуальной основе;
- прочие ссуды, по которым не выявлены индивидуальные признаки обесценения, проверяются на наличие признаков обесценения. В том числе проводится анализ соблюдения сроков погашения основного долга и уплаты процентов, определяется вероятность несоблюдения заемщиком установленных в кредитном договоре сроков исполнения обязательств перед Банком, выявляется вероятность возникновения существенных финансовых трудностей или банкротства заемщика, другие финансовые и не финансовые признаки обесценения ссуды. Резерв по прочим ссудам определяется на индивидуальной основе.

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	153 844	24,2	199 678	28
Транспорт	30 050	4,7	56 123	7,8
Тяжелая промышленность	7 815	1,2	779	0,1
Пищевая промышленность	7 983	1,3	3 581	0,5
Лесная промышленность	17 642	2,8	24 584	3,4
Строительство	80 323	12,6	101 184	14,1
Мебельная промышленность	29 768	4,7	16 605	2,3
Химическая промышленность	62 449	9,8	84 003	11,7
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	4 459	0,7	7 929	1,1
Частные лица	51 594	8,1	50 855	7,1
Услуги	54 561	8,6	58 424	8,2
Целлюлозно-бумажное производство	5 386	0,8	3 162	0,5
Операции с недвижимостью	12 613	2	17 048	2,4
Финансовая деятельность	50 710	8	51 390	7,2
Государственное управление	66 836	10,5	39 871	5,6

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	636 033	100	715 216	100

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 636 033 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. – 715 216 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся, в основном, к субъектам малого и среднего предпринимательства на срок до пяти лет. В кредитном портфеле Банка преобладают кредиты, выданные одному заемщику, с долей более 1% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва, в том числе в портфеле юридических лиц их сумма составила 408 276 тыс.руб., в портфеле индивидуальных предпринимателей – 67 023 тыс. руб., или 52,87% и 8,68% соответственно от общего объема выданных кредитов. (В 2016 году - в портфеле юридических лиц их сумма составила 487 020 тыс. руб., в портфеле индивидуальных предпринимателей – 95 780 тыс. руб., или 58,3% и 11,5% соответственно).

По состоянию за 31.12.2017 г. Банк имеет шесть заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 5% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 31.12.16 г. – три заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 285 850 тыс.руб., или 37,86% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва на обесценение (на 31.12.16 г. – 150 215 тыс. руб., или 17,9%).

Сумма потребительских кредитов физическим лицам составила на 31.12.2017 г. – 7 997 тыс. руб. или 1% от кредитного портфеля до вычета резерва (на 31.12.2016 г. – 5 253 тыс. руб. или 0,6% от кредитного портфеля до вычета резерва).

Сумма ипотечных кредитов физическим лицам, выданных на срок до 360 месяцев на приобретение квартир в строящихся домах и на вторичном рынке, составляет на 31.12.2017 г.- 45 020 или 5,83% от кредитного портфеля до вычета резерва (на 31.12.2016 г. – 46 609 тыс. руб. или 5,58 % от кредитного портфеля до вычета резерва). Дополнительно на 31.12.2017 году в состав кредитного портфеля входят закладные, полученные в счет погашения кредитных обязательств заемщика перед Банком в количестве четырех штук на общую сумму 5 031 тыс.руб., что составляет 0,65% от кредитного портфеля. Договор отступного по данным закладным содержит условия обратного выкупа в течение года при наличии просроченных платежей заемщиков.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	70 798	0	0	0	1 407	0	0	72 205
Кредиты, обеспеченные:								
депозитами	0	0	5016	0	0	0	0	5 016
товарами	0	0	11 840	0	0	0	0	11 840
недвижимостью	0	18 714	376 616	62 135	3 363	35 489	12 570	508 887
оборудованием и автотранспортом	0	4 644	14 239	12 890	933	0	0	32 706
Недвижимостью, товарами, оборудованием и	0	0	32 334	0	0	0	0	32 334

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
автотранспортом								
товарами, оборудованием и автотранспортом	0	0	7 030	0	0	0	0	7 030
Недвижимостью, товарами, оборудованием, автотранспортом, поручительством	0	0	7 392	17 749	0	0	0	25 141
Имущественными правами	0	0	0	0	0	9 531	0	9 531
Автотранспортом и прочими активами	0	17 249	40 032	3 401	2 294	0	4 632	67 608
ИТОГО	70 798	40 607	494 499	96 175	7 997	45 020	17 202	772 298
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 040)	(654)	(72 582)	(40 363)	(1 119)	(305)	(17 202)	(136 265)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	66 758	39 953	421 917	55 812	6 878	44 715	0	636 033

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	41 830	0	0	0	1 054	0	0	42 884
Кредиты, обеспеченные:								
депозитами	0	0	0	0	0	0	0	0
товарами	0	0	10 683	9 043	0	0	0	19 726
недвижимостью	0	0	500 003	79 445	1 418	28 577	0	609 443
оборудованием и автотранспортом	0	11 157	26 663	1 701	0	0	0	39 521
Недвижимостью, товарами, оборудованием и автотранспортом	0	0	0	0	0	0	0	0
товарами, оборудованием и	0	0	0	0	0	0	0	0

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
автотранспортом								
Недвижимостью, товарами, оборудованием, автотранспортом, поручительством	0	0	0	21 577	0	0	0	21 577
Имущественными правами	0	0	0	0	0	18 032	0	18 032
Автотранспортом и прочими активами	0	10 365	62 629	7 838	2 781	0	0	83 613
ИТОГО	41 830	21 522	599 978	119 604	5 253	46 609	0	834 796
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 958)	(464)	(98 835)	(17 315)	(467)	(541)	0	(119580)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	39 872	21 058	501 143	102 289	4 786	46 068	0	715 216

Банк требует предоставления обеспечения в виде имущественного залога по кредитам, выдаваемым предприятиям и индивидуальным предпринимателям, независимо от срока пользования кредитом, физическим лицам – на срок свыше одного года. По кредитам предприятий и индивидуальных предпринимателей предметом залога выступает недвижимость, оборудование и транспортные средства, имущественные права, товары в торговом обороте, поручительство физических лиц или юридических лиц. Также предметом залога по кредиту могут выступать несколько (два и более) видов обеспечения, перечисленных выше, в любой комбинации. Залогодатель оценивается на наличие кредитного риска по такой же процедуре, что и заемщик. Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога по кредитам должна покрывать сумму основного долга и процентов по нему, начисленных за три месяца, или до конца договора при сроке кредита менее 3 месяцев. Страхование залога осуществляется заемщиком на добровольной основе и не является обязательным условием, влияющим на принятие решения о выдаче кредита. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка.

По кредитам физических лиц предметом залога выступают транспортные средства и иное движимое и недвижимое имущество граждан. Требования по обеспечению аналогичны требованиям, предъявляемым к предметам залога по кредитам предприятий и индивидуальных предпринимателей.

Не обеспечиваются залогом кредиты предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления, а также кредиты физических лиц в форме «овердрафт» на срок до двух лет, и кредиты физическим лицам на срок до 1,5 лет.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансов ым организа циям	Кредиты предприяти ям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Потребител ьские кредиты физически м лицам	Ипотечны е кредиты физическ им лицам	Дебитор ская задолже нность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
Крупные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты	70 798	40 607	438 171	59 229	6 519	45 020	0	660 344
Итого текущих и индивидуально необесцененных	70 798	40 607	438 171	59 229	6 519	45 020	0	660 344
Текущие и индивидуально обесцененные:								
Крупные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты	0	0	27 432	35 765	1 115	0	17 202	81 514
Итого текущих и индивидуально Обесцененных	0	0	27 432	35 765	1 115	0	17 202	81 514
Просроченные индивидуально обесцененные								
с задержкой платежа менее 90 дней	0	0	7 429	0	30	0	0	7 459
с задержкой платежа от 91 до 360 дней	0	0	7 346	0	0	0	0	7 346
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	14 121	1 181	333	0	0	15 635
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	0	0	28 896	1 181	363	0	0	30 440
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	70 798	40 607	494 499	96 175	7 997	45 020	17 202	772 298
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности								

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансов ым организа циям	Кредиты предприяти ям	Кредиты индивиду альным предпри имателям	Потребител ьские кредиты физически м лицам	Ипотечны е кредиты физическ им лицам	Дебитор ская задолже нность	Итого
текущих крупных	0	0	0	0	0	0	0	0
текущих прочих	(4 040)	(654)	(43 686)	(39 182)	(756)	(305)	(17 202)	(105 825)
просроченных индивидуально обесцененных	0	0	(28 896)	(1 181)	(363)	0	0	(30 440)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 040)	(654)	(72 582)	(40 363)	(1 119)	(305)	(17 202)	(136 265)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	66 758	39 953	421 917	55 812	6 878	44 715	0	636 033

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансов ым организа циям	Кредиты предприяти ям	Кредиты индивиду альным предпри имателям	Потребител ьские кредиты физически м лицам	Ипотечны е кредиты физическ им лицам	Дебит орска я зadol женно сть	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
Крупные кредиты	0	0	24 608	0	0	0	0	24 608
Прочие кредиты	41 830	21 522	496 920	78 610	4 891	46 609	0	690 382
Итого текущих и индивидуально необесцененных	41 830	21 522	521 528	78 610	4 891	46 609	0	714 990
Текущие и индивидуально обесцененные:								
Крупные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты	0	0	25 609	39 813	0	0	0	65 422
Итого текущих и индивидуально Обесцененных	0	0	25 609	39 813	0	0	0	65 422
Просроченные индивидуально обесцененные								

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансов ым организа циям	Кредиты предприяти ям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Потребител ьские кредиты физически м лицам	Ипотечны е кредиты физическ им лицам	Дебит орская задол женно сть	Итого
с задержкой платежа менее 90 дней	0	0	33 920	0	32	0	0	33 952
с задержкой платежа от 91 до 360 дней	0	0	7 621	0	155	0	0	7 776
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	11 300	1 181	175	0	0	12 656
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	0	0	52 841	1 181	362	0	0	54 384
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	41 830	21 522	599 978	119 604	5 253	46 609	0	834 796
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности								
текущих крупных	0	0	(666)	0	0	0	0	(666)
текущих прочих	(1 958)	(464)	(45 328)	(16 134)	(113)	(541)	0	(64 538)
просроченных индивидуально обесцененных	0	0	(52 841)	(1 181)	(354)	0	0	(54 376)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 958)	(464)	(98 835)	(17 315)	(467)	(541)	0	(119 580)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	39 872	21 058	501 143	102 289	4 786	46 068	0	715 216

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, наличия иных существенных факторов. Анализ финансового положения заемщиков – предприятий и индивидуальных предпринимателей включает в себя анализ ликвидности, рентабельности, достаточности собственных средств заемщика. Анализ финансового положения физических лиц включает в себя анализ достаточности собственных средств заемщика. Анализ качества обслуживания долга всех кредитов включает в себя анализ соблюдения сроков погашения основного долга и уплаты процентов заемщиком, наличия просроченной задолженности по основному долгу или процентам, пересмотра условия кредитных договоров. Под пересмотром условий кредитных договоров

понимается изменение срока погашения основного долга или уплаты процентов, изменение процентных ставок в сторону, более благоприятную для заемщика, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты. К иным существенным факторам относится кредитная история заемщика, целевое использование ссуды, источник денежных средств, направляемых на погашение кредитных обязательств, другие факторы.

Ссуды для целей анализа их качества объединены в группы, представленные в таблицах выше.

К текущим и индивидуально не обесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая.

К текущим и индивидуально обесцененным кредитам отнесены заемщики, финансовое положение которых оценивается плохим, или по заемщикам имеются иные существенные факторы. Вероятность нарушения условий кредитного договора по таким кредитам оценивается, как низкая и средняя.

По текущим и индивидуально не обесцененным кредитам, а также по текущим и индивидуально обесцененным кредитам качество обслуживания долга оценивается как хорошее, все платежи осуществляются в соответствии с договором, просроченная задолженность по платежам отсутствует.

К просроченным индивидуально обесцененным кредитам отнесены кредиты заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а так же кредиты заемщиков физическим лицам «овердрафт». По данным кредитам идет судебное производство по принудительному взысканию долга.

В 2017 году кредиты, погашенные неденежными активами (ипотечные закладные) по договорам отступного, составили 7 181 тыс.руб., из которых в дальнейшем ипотечные закладные реализованы на сумму 2 093 тыс.руб. По реализованным закладным в договоре купли-продажи предусмотрено условие обратного выкупа в течение 6 месяцев (выданная гарантия). См. примечание 27. В период составления отчетности сроки гарантии истекли без исполнения.

В период составления отчетности объем просроченной задолженности увеличился на 24 770 тыс.руб. за счет просроченных кредитных обязательств одного индивидуального предпринимателя.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В 2016 году в данную категорию были отнесены корпоративные акции вновь созданного юридического лица, полученные по договору отступного по просроченным корпоративным облигациям (эмитент-банкрот).

Акции на активном рынке не торгуются, создан резерв под обесценение 100 %. Оценочная справедливая стоимость акций равна нулю.

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря года, предшествующего отчетному, до вычета резерва под обесценение	3 320	0
Переклассифицированные из портфеля финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфель, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Приобретенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 320
Выбытие финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Доход (процентный и чистый)	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 320)	(3 320)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря отчетного года	0	0

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 320	0
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	3 320
Финансовые активы, имеющихся для продажи, списанные в течение года как безнадежные	0	0

Резерв под обесценение к финансовым активам, имеющихся для продажи за 31 декабря отчетного года	3 320	3 320
--	--------------	--------------

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2017 г.	2016 г.
Государственные облигации (ОФЗ)	12 658	11 658
Облигации субъектов РФ	140 851	106 604
Облигации банков	85 264	0
Корпоративные облигации	0	51 247
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	238 773	169 509

Облигации федерального займа (ОФЗ) - это государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

За 31.12.17г. ОФЗ представлены 1 выпуском. Срок до погашения государственных облигаций (ОФЗ) составляет 30 дней. Доходность по государственным облигациям (ОФЗ) к погашению 9%.

(За 31.12.16г. ОФЗ представлены одним выпуском. Срок до погашения государственных облигаций (ОФЗ) составляет 165 дней. Доходность по государственным облигациям (ОФЗ) к погашению 9,9%.)

За 31.12.2017г. облигации субъектов РФ представлены 12 выпусками, срок до погашения облигаций составляет от 9 мес. до 3,5 лет. Доходность к погашению от 8 до 14% .

(За 31.12.2016г. облигации субъектов РФ представлены семью выпусками, срок до погашения облигаций составляет от 4 мес. до 2 лет. Доходность к погашению от 9,80 до 10,70% .)

За 31.12.2017 облигации кредитных организаций представлены несколькими выпусками, имеют срок погашения от 8 до 15 месяцев. Доходность к погашению 8-9%

(За 31.12.2016 облигаций кредитных организаций нет.)

За 31.12.2017г. корпоративных облигаций нет.

(Корпоративные облигации за 31.12.2016г. представлены облигациями российских компаний, срок до погашения облигаций составляет до 2 мес. Доходность к погашению 10% .)

В 2017 году (и в 2016 году) реклассификаций в портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи с незначительностью сумм (по отношению ко всему портфелю финансовых активов, удерживаемых до погашения), или близко к дате гашения финансового актива, или в результате особого события (банкротства эмитента) не было.

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря года, предшествующего отчетному	169 509	98 917
Переклассифицированные из портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретенные финансовые активы, удерживаемые до погашения	304 885	282 436
Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения	(253 317)	(225 295)
Выбытие просроченных финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(3 320)
Наращенный доход	17 696	13 451
Переклассифицированные из портфеля финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфель, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	3320

Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря отчетного года	238 773	169 509
--	----------------	----------------

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	3 320
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	(3 320)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение к финансовым активам, удерживаемых до погашения за 31 декабря отчетного года	0	0

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года. Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Rating (при отсутствии – по Standard & Poors).

	Государственные облигации (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ	Облигации банков	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (не просроченные):					
- с рейтингом ВВВ- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	12 658	0	59 819	0	72 477
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (неинвестиционная, спекулятивная)	0	69 465	25 445	0	94 910
- с рейтингом от В- до В+ (высокоспекулятивная степень)	0	53 681	0	0	53 681
- не имеющие рейтинга	0	17 705	0	0	17 705
Итого текущие	12 658	140 851	85 264	0	238 773
Просроченные и индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа свыше года	0	0	0	0	0
Итого просроченные и индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
Общая сумма финансовых активов удерживаемых до погашения	12 658	140 851	85 264	0	238 773
Резерв под обесценение просроченных и индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения за вычетом резерва под обесценение	12 658	140 851	85 264	0	238 773

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года. Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Rating и Standard & Poors.

	Государственные облигации (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ	Облигации банков	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (не просроченные):					
- с рейтингом ВВВ- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	11 658	0	0	51 247	62 905
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (неинвестиционная, спекулятивная)	0	71 724	0	0	71 724
- с рейтингом от В- до В+ (высокоспекулятивная степень)	0	34 880	0	0	34 880
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0
Итого текущие	11 658	106 604	0	51 247	169 509
Просроченные и индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа свыше года	0	0	0	0	0
Итого просроченные и индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
Общая сумма финансовых активов удерживаемых до погашения	11 658	106 604	0	51 247	169 509
Резерв под обесценение просроченных и индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения за вычетом резерва под обесценение	11 658	106 604	0	51 247	169 509

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25

Анализ справедливой стоимости финансовых активов представлен в Примечании 28.

11 Инвестиционная недвижимость

	2017 г.	2016 г.
Инвестиционная недвижимость по состоянию на 31 декабря года, предшествующего отчетному	4054	0
Недвижимость, полученная по договорам залога, отступного:	0	3 810
- из данной суммы погашено кредитных обязательств	0	3 199
- из данной суммы оплачено денежными средствами	0	611
Реализация инвестиционной недвижимости	4054	0

Полученный доход	46	0
Изменение справедливой стоимости на конец отчетного года	0	244
Итого инвестиционная недвижимость по состоянию на 31 декабря отчетного года	0	4 054

Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на конец отчетного года (2016г) использованы объективные сопоставимые рыночные данные. Независимый оценщик для определения рыночной стоимости недвижимости не привлекался.

Анализ инвестиционной недвижимости по структуре валют, срокам погашения представлен в Примечании 25.

Анализ справедливой стоимости представлен в Примечании 28.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.		29 200	61 630	3 565	233	1 070	2 000	97 698
Остаток на начало года		29 200	61 630	20 076	1 812	1 070	2 000	115 788
Поступления		0	0	1 600	0	0	2 567	4 167
Переоценка		(2343)	(5211)	0	0	0	0	(7 554)
Выбытия		0	0	0	(165)	0	(1600)	(1 765)
Остаток на 31 декабря 2016 г.		26 857	56 419	21 676	1 647	1 070	2 967	110 636
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		0	0	16 511	1 579	0	0	18 090
Амортизационные отчисления		818	1 479	2 129	218	0	0	4 644
Переоценка		(818)	(1479)	0	0	0	0	(2 297)
Выбытия		0	0	0	(165)	0	0	(165)
Остаток на 31 декабря 2016г.		0	0	18 640	1 632	0	0	20 272
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.		26 857	56 419	3 036	15	1 070	2 967	90 364
Остаток на начало года		26 857	56 419	21 676	1 647	1 070	2 967	110 636
Поступления		0	610	3986	636	0	3 595	8 827
Переоценка		(536)	255	0	0	0	0	(281)
Выбытия		0	0	(100)	(250)	0	(4562)	(4 912)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		26 321	57 284	25 562	2033	1 070	2 000	114 270
Накопленная амортизация								

	Прим.	Здания	Помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Итого
Остаток на начало года		0	0	18 640	1 632	0	0	20 272
Амортизационные отчисления		772	1 386	1 573	95	0	0	3 826
Переоценка		(772)	(1386)	0	0	0	0	(2 158)
Выбытия		0	0	(62)	(250)	0	0	(312)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		0	0	20 151	1 477	0	0	21 628
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.		26 321	57 284	5 411	556	1 070	2 000	92 642

На отчетную дату 31 декабря 2017 года (как и на 31 декабря 2016 года) были переоценены две группы основных средств «Помещения» и «Здания», принадлежащие Банку на праве собственности. Оценка выполнялась профессиональной независимой фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации, - ООО «КРЭОЦ». В основу оценки была положена рыночная стоимость оцениваемого имущества.

В остаточную стоимость зданий в 2017 году включена сумма (1 876) тыс. руб. (5 257 тыс. руб. в 2016 году), представляющая собой положительную переоценку зданий и помещения Банка (в 2016 году - отрицательная переоценка). Совокупный прирост стоимости за счет переоценки на 31 декабря 2017 года составил 50 208 тыс. руб. На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 041 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки здания и помещения по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 24.

В случае, если бы переоцениваемые группы основных средств были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость помещений за 31 декабря 2017 года составила бы 38 345 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 38 551 тыс. руб.), балансовая стоимость зданий составила бы 4 895 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 5 046 тыс. руб.).

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования (от двух до пяти лет). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств и нематериальных активов близка к нулевой. По состоянию на 31 декабря 2017 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 17 204 тыс. руб. (2016г.:15 318 тыс. руб.).

13 Прочие активы

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расчетам с системами денежных переводов	473	182
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	114	45
Дебиторская задолженность клиентов по услугам	3196	3 600
За вычетом резерва под обесценение	(124)	(156)
Итого финансовых прочих активов	3 659	3 671
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по налогам, сборам	264	49
Авансовые платежи	1 086	1 194
Прочее	189	36
За вычетом резерва под обесценение	(144)	(22)
Активы, предназначенные для продажи	1 408	1 842
За вычетом резерва под обесценение	0	(54)
Итого нефинансовых прочих активов	2 803	3 045

Итого прочих активов	6 462	6 716

Прочие активы оцениваются по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер. Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Из суммы финансовых прочих активов (3 196 тыс. руб.) часть суммы дебиторской задолженности является просроченной и обесцененной (124 тыс. руб.). Согласно принципам Учетной политики под дебиторскую задолженность, просроченную более 30 дней, создан резерв под обесценение (в размере суммы просроченной задолженности). Просроченная задолженность представляет собой задолженность клиентов Банка по оплате услуг Банка.

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. По состоянию на 31.12.2017г. земельные участки были оценены профессиональной независимой фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость оцениваемого имущества (1 408 тыс.руб).(по состоянию за 31.12.2016г. рыночная стоимость 1 788 тыс.руб).

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 3 659 тыс. руб. (2016 г.: 3 671 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Категория «Авансовые платежи» в нефинансовых прочих активах представляет собой авансовые платежи по услугам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	232	633
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	86	(278)
Прочие активы, списанные в течение года, как безнадежные к взысканию	(50)	(123)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	268	232

Анализ прочих активов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

14 Средства клиентов

	2017 г.	2016 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	13 337	15 511
Срочные депозиты	6 000	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	311 883	238 584
Срочные депозиты	172 864	31 533
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	51 273	31 286
Срочные вклады	867 754	706 848
Итого средств клиентов	1 423 111	1 023 762

За 31 декабря 2017 года Банк имел 5 клиентов (групп связанных клиентов) с остатками средств свыше 14,23 млн. руб. (более 1% от общей суммы средств клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 143500 тыс. руб. или 10 % от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2016 года Банк имел 5 клиентов (групп связанных клиентов) с остатками средств свыше 10,23 млн. руб. (более 1% от общей суммы средств клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 129 200 тыс. руб. или 12,6 % от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 423 111 тыс. руб. (2016 г.: 1 023 762 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики. Распределение средств государственных и общественных организаций тоже приведено по отраслям, т. к. это коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности.

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	33 362	2	33 487	3
Торговля	162 714	12	109 067	11
Строительство	46 742	3	27 056	3
Транспорт и связь	68 337	5	10 497	1
Услуги	189 858	13	104 112	10
Физические лица	919 027	65	738 134	72
Прочее	3 071	0	1 409	0
Итого средств клиентов	1 423 111	100	1 023 762	100

15 Субординированные депозиты

В 2011 году Банком был привлечен субординированный депозит от акционера в сумме 11 млн. руб. (срок гашения в 2020 году). В 2014 году Банком привлечены субординированные депозиты от акционера в сумме 49 млн.руб со сроком гашения в 2020г. В 2016 году продлен срок гашения субординированного депозита в сумме 40 млн. руб до 2022 года. Процентная ставка составляет - 1,1*ставка рефинансирования (ключевая ставка) ЦБ РФ.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 г.	2016 г.
Векселя	50	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	50	0

На 31 декабря 2017 года выпущенные векселя представлены беспроцентным векселем банка, номинированным в российских рублях и имеющим срок погашения до июня 2027 года.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

17 Прочие обязательства

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по расчетам с системами денежных переводов	253	11
Кредиторская задолженность по расчетам с пластиковыми картами	21	2
Кредиторская задолженность по хозяйственным и расчетным операциям	994	723
Обязательства по финансовой гарантии	0	17
Итого прочих финансовых обязательств	1 268	753
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	96	625
Авансовые платежи	44	21
Страховые взносы в фонд страхования вкладов	1 146	935
Обязательства по неиспользованным отпускам	2 745	2543
Прочие	271	235
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 302	4 359
Итого прочих обязательств	5 570	5 112

Кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер. Обязательства по уплате страховых взносов в фонд страхования вкладов – это страховые взносы в фонд страхования вкладов за 4 квартал 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года оценочные обязательства отсутствуют.

Обязательства по неиспользованным отпускам представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам сотрудниками Банка и начисленные на них страховые взносы по состоянию на отчетную дату.

В состав прочих обязательств включены долгосрочные обязательства (по амортизированной стоимости) перед сотрудниками и начисленные на них страховые взносы в соответствии с установленной системой оплаты труда в Банке. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). В декабре 2017 года по решению Совета директоров Банк произвел уменьшение ранее признанных обязательств по выплате отложенного вознаграждения (и страховых взносов) на 90% (2017г.) и на 10% (2016г.)

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 1268 тыс. руб. (2016 г.: 753 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25. Информация о прочих обязательствах перед связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Уставный капитал

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

	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции

АО "Первый Дортрансбанк"**Примечания к финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

За 31 декабря 2015 г.	340 240	0,1	34 024	61 182
Выпущенные новые акции	0	0,1	0	0
За 31 декабря 2016 г.	340 240	0,1	34 024	61 182
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2017 г.	340 240	0,1	34024	61 182

Все акции – обыкновенные и имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента:

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента:	12
Общее количество акционеров (участников) – физических лиц:	3
Общее количество акционеров (участников) – юридических лиц:	9

Основные акционеры АО «Первый Дортрансбанк»:

№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица, Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1.	Саблин Владимир Валерьевич	30,997%
2.	Общество с ограниченной ответственностью "Виадук" (ООО "Виадук")	25,130%
3.	Акционерное общество "Электромашиностроительный завод "ЛЕПСЕ" (АО "ЛЕПСЕ")	18,222%
4.	Общество с ограниченной ответственностью "Мост-реконструкция-21" (ООО "Мост-реконструкция-21 ")	14,108%
5.	Общество с ограниченной ответственностью производственно-коммерческое предприятие "Вятка-Мост" (ООО ПКП «Вятка-Мост»)	5,031%
6.	Кировское областное государственное предприятие "Вятские автомобильные дороги" (КОГП "Вятавтодор")	3,154%

Сторона, обладающая конечным контролем - Саблин Владимир Валерьевич.

19 Нераспределенная прибыль

За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 197 590 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 173 064 тыс. руб.). Резервный фонд за 31.12.2017 г. составлял 6 129 тыс. руб. (за 31.12.2016г. – 6 129 тыс. руб.).

20 Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы по индивидуально необесцененным активам		
Кредиты и дебиторская задолженность	109 831	122 139
Депозиты, корреспондентские счета, вексели в других банках	9 095	9 211

Депозиты, размещенные в Банке России	15 965	100
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17 696	13 451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Процентные доходы по индивидуально обесцененным активам		
Кредиты и дебиторская задолженность	10 971	18 113
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 558	163 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	16 197	16 567
Итого процентных доходов	179 755	179 581
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады физических лиц	(62 962)	(66 499)
Расчетные счета	(374)	(629)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 495)	(13 458)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(75 831)	(80 586)
Чистые процентные доходы	103 924	98 995

21 Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	20 679	16 332
Комиссии по кассовым операциям	15 508	14 348
Комиссии по операциям с иностранной валютой	1 486	696
Прочее	3 143	3 249
Итого комиссионных доходов	40 816	34 625
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям инкассации	(632)	(661)
Комиссии по расчетным операциям	(2 975)	(2 497)
Комиссии за оказание услуг по брокерским договорам и договорам поручения	(271)	(143)
Комиссии по операциям с банковскими картами	(5 248)	(3 908)
Прочее	(265)	(301)
Итого комиссионных расходов	(9 391)	(7 510)
Чистый комиссионный доход	31 425	27 115

22 Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016 г.
Доходы, полученные от информационных услуг	342	306
Доходы от сдачи имущества в аренду	574	404
Штрафы, пени, неустойки	1441	1
Доходы от реализации активов	178	0
Доходы от невостребованной кредиторской задолженности	42	1370
Доходы от операций с привлеченными средствами	829	724
Прочие доходы	355	261
Итого прочих операционных доходов	3 761	3 066

23 Операционные расходы

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	3 826	4 644
Административные расходы		5 416	4 521
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 082	3 948
Ремонт оборудования и приобретение материалов		9 338	4 481
Содержание основных средств		2 590	2 562
Услуги связи		1 239	1 159
Охрана		2 629	2 285
Расходы по аренде		1 160	1 262
Благотворительность		70	50
Реклама, представительские и командировочные расходы		2 213	1 520
Взносы в фонд страхования вкладов		4 212	3 319
Прочее		2 509	2 230
Итого операционных расходов		39 284	31 981

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 947	3 402
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	810	1 812
с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	5 757	5 214

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (2016 год- 20%). Процентные доходы по государственным ценным бумагам облагаются по ставкам 15% (2016 год – 15%). Процентные доходы по обращающимся на организованном рынке ценных бумаг облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, облагаются по ставке 15%.

Налог на прибыль уплачивался авансовыми платежами, поэтому отличается от расчетной величины налога на прибыль. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017 г.	2016 г.
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	30 283	24 129
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017г.- 20%, 2016г. – 20%)	6 056	4 826
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(550)	(840)
- Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	374	195
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 351	2 378
- Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(584)	(825)
- Доходы, облагаемые по другим ставкам	(890)	(520)
Расходы по налогу на прибыль за год	5 757	5 214

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	2017 г.	2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Дополнительная амортизация основных средств и нематериальных активов	3 785	3 857
Дополнительные резервы на возможные потери по кредитам	1 608	2 441
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	245	243
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	549	509
Прочее	345	336
Общая сумма отложенного налогового актива	6 532	7 386
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Отражение стоимости основных средств с учетом инфляции	3 681	3 635
Признание нематериальных активов	288	302
Положительная переоценка по рыночной стоимости помещений и зданий, отраженная в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16	10 041	9 666
Прочее	954	1 032
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 964	14 635
Итого чистого отложенного налогового обязательства	(8 432)	(7 249)

В отношении переоценки помещений и зданий Банка за 2017 год было увеличено налоговое обязательство на 375 тыс.руб. (за 2016 год – уменьшено на 1 052 тыс. руб.). Совокупное налоговое обязательство, возникшее из-за переоценки помещений и зданий, составило 10 041 тыс. руб. (за 2016год – 9 666 тыс. руб.). См. Примечание 12.

Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой помещений и зданий по рыночной стоимости отражено непосредственно в составе собственного капитала. Отложенное налоговое обязательство рассчитано по ставке 20%.

25 Управление финансовыми рисками

25.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

25.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации и рыночный риск, который подразделяется в свою очередь на валютный, процентный, фондовый, товарный.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

25.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк придерживается принципа многоуровневости процесса управления банковскими рисками, который предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками.

На *стратегическом* уровне выполняются следующие функции:

- формирование общих и частных банковских стратегий, политик и долгосрочных планов в сфере управления рисками и капиталом;
- создание и функционирование эффективной системы управления рисками и капиталом;
- рассмотрение и утверждение документов Банка в сфере управления рисками и капиталом;
- определение приемлемых уровней частных рисков;
- определение порядка установления лимитов и (или) прочих ограничений, как на отдельные операции (сделки), так и на портфель в целом;
- регулярное рассмотрение оценок эффективности системы управления рисками, её адекватности характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

В соответствии с Уставом Банка выполнение функций управления банковскими рисками на стратегическом уровне находится в компетенции Совета Директоров.

На *исполнительном* уровне выполняются следующие функции:

- обеспечение выполнения стратегий, политик и решений в сфере управления рисками и капиталом, выработанных на стратегическом уровне;
- общее руководство деятельностью по управлению рисками и капиталом, включающее установление ответственности, делегирование полномочий, распределение обязанностей, рассмотрение документов, отчетов, материалов проверок и результатов оценок;

- создание благоприятных условий для развития системы управления рисками, включая организацию эффективной информационной системы в целях управления рисками;
- поддержание организационной структуры, четко разграничивающей сферы ответственности и полномочий;
- обеспечение эффективного осуществления делегированных полномочий;
- ознакомление с материалами и результатами проверок системы управления рисками и оценками её эффективности.

В соответствии с Уставом Банка реализация функций управления банковскими рисками на исполнительном уровне находится в компетенции исполнительных органов Банка – Правления, Председателя Правления, а также комитетов Банка.

На **оперативном** уровне выполняются следующие функции:

- выявление и оценка значимых рисков, выбор методов их минимизации, разработка регламентов, моделей, методик, положений и инструкций в сфере управления рисками и капиталом;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- осуществление оперативного контроля за принимаемыми рисками в процессе проведения платежей или оформления сделок в рамках установленных лимитов и (или) ограничений, утвержденных внутренних документов Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка функции оперативного уровня выполняются отделом по управлению рисками в тесном взаимодействии со структурными подразделениями и должностными лицами Банка, непосредственно осуществляющими операции, подготавливающими и сопровождающими сделки, выполняющими бухгалтерский, налоговый и прочий учет.

К совокупности функций, реализуемых на **контролирующем** уровне, относятся:

- контроль за реализацией стратегий и политик Банка;
- определение соответствия существующей системы управления рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления деятельности по управлению рисками и капиталом.

В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов, учредительных и внутренних документов Банка реализация функций контролирующего уровня входит в компетенцию системы органов внутреннего контроля Банка, совокупность которых определена Положением об организации внутреннего контроля в АО "Первый Дортрансбанк", а также в компетенцию аудиторов Банка и надзорных органов.

25.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками и капиталом, является внутренний нормативный документ: Стратегия управления рисками и капиталом АО «Первый Дортрансбанк» (далее – Стратегия).

Стратегия является основным документом, определяющим долгосрочные целевые установки Банка в сфере управления рисками, обобщающим систему требований и подходов к организации внутрибанковской работы по созданию и совершенствованию эффективной системы управления рисками, указывающим направления действий руководства и должностных лиц, в обязанности, которых входит управление рисками.

В своей деятельности по управлению рисками и капиталом Банк придерживается следующих принципов:

- Управление рисками является критически важным компонентом общего управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций в частности и Банка в целом. Все существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, должны выявляться и оцениваться на постоянной основе. Данная оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком.
- Принцип актуализации, предполагающий своевременное обновление и коррекцию Стратегии, методик, моделей, регламентов и процедур управления рисками и капиталом в соответствии с происходящими изменениями во внешней и внутренней среде Банка.
- Принцип многоуровневости процесса управления банковскими рисками предполагает выделение

стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками.

- Принцип информационной достаточности. Эффективная система управления рисками и капиталом предполагает наличие адекватной и максимально полной информации финансового, правового, операционного характера. Информация должна быть достоверной, своевременной, доступной и правильно оформленной (структурированной).
- Деятельность по управлению рисками и капиталом является составной частью повседневной деятельности Банка.
- Эффективная система управления рисками и капиталом требует наличия надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка. Сюда входят проверки, осуществляемые менеджментом, система согласований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверка соблюдения лимитов и последующий контроль устранения выявленных нарушений.
- Общая эффективность системы управления рисками и капиталом Банка должна отслеживаться на постоянной основе, что предполагает наличие механизма мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения, своевременного информирования руководства о выявленных недостатках и нарушениях, осуществления контроля за их оперативным устранением.

25.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи собственных методик.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В зависимости от особенностей конкретных рисков для их оценки Банк может использовать различные методы, основанные на оценке микроэкономических и макроэкономических факторов, использующие математическое моделирование, статистический анализ, экспертные оценки и т. д.:

- **вероятностный метод** наиболее предпочтителен при условии, что доступна достаточно надежная информация обо всех возможных сценариях развития событий и их вероятностях;
- **приближенный вероятностный метод** применяется, если по каким-либо причинам невозможно определить искомое распределение вероятностей для множества всех сценариев. В данном случае допускается сознательное упрощение этого множества сценариев в расчете на то, что полученная упрощенная модель окажется практически полезной;
- **косвенный (качественный) метод** используется в случаях, когда точное или приближенное применение вероятностной модели оказывается практически невозможным, а "прямое" (количественное) измерение рисков невозможно. В этом случае Банк ограничивается оценкой каких-либо других показателей, которые косвенно (качественно) характеризуют рассматриваемый риск и в то же время доступны для практического измерения.

25.1.5 Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично

обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав / требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства и др..

25.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по управлению рисками и капиталом

Отчетность по управлению рисками и капиталом (отчётность ВПОДК) включает в себя отчетные формы, иные документы и информацию, используемые для контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, соблюдением ВПОДК, а также при принятии управленческих решений.

Формы отчетов обеспечивают возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

Состав отчетности ВПОДК.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- 1) о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- 2) о результатах стресс-тестирования;
- 4) о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- 5) о выполнении обязательных нормативов;
- 3) о значимых рисках.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- 1) об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- 2) об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- 3) об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- 4) о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Порядок и периодичность формирования отчетности ВПОДК.

Отчетность ВПОДК составляется регулярно в соответствии с требованиями Банка России и должна адекватно отражать уровень принятых рисков и достаточности капитала на дату ее составления.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК формируются ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования формируются ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, формируются не реже одного раза в месяц.

Порядок и периодичность представления органам управления Банка отчетности ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

Совету директоров Банка - ежеквартально;

Исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

25.2 Значимые виды рисков

25.2.1 Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам, по программам кредитования физических лиц утверждаются органом управления Банком (Собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Банка) в рамках своих полномочий.

По другим категориям заемщиков максимальный размер кредитного риска, определяется Правлением Банка или Кредитным комитетом Банка. Решение о заключении кредитных сделок с одним заемщиком или группой связанных заемщиков, до 5% капитала Банка принимается кредитным комитетом, при сумме кредитных сделок 5% капитала Банка и более - Правлением Банка.

Решение о заключении кредитных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, доводится до сведения членов Совета директоров, Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров – до сведения акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров. Требования не применяются к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, при условии, что Банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Кредитный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков покрывает балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Результаты анализа оформляются профессиональным суждением ответственного подразделения Банка в следующем порядке:

Ответственное подразделение:

- получает от контрагента необходимый пакет документов и формирует досье;
- проверяет и оценивает полноту полученных документов;
- передает досье для изучения и рассмотрения группе по управлению рисками, и при необходимости – юридическому отделу или службе экономической безопасности;
- готовит профессиональное суждение по контрагенту
- вносит предложения уполномоченному органу управления Банка по классификации кредитного обязательства;
- готовит и передает исполняющему отделу Распоряжения о выдаче кредита, об изменении категории качества кредитного обязательства на стадии мониторинга кредитных рисков.

Отдел по управлению рисками:

- оценивает финансовое состояние контрагента,
- определяет категорию качества кредитного обязательства,
- определяет категорию качества обеспечения;
- определяет размер расчетного и формируемого резерва.

Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков доводится до сведения органа управления Банком в пределах его полномочий (Кредитного комитета, Правления или Совета Директоров) для принятия

соответствующего решения об уровне кредитного риска и проведении мероприятий по управлению данным риском.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченных остатков.

Управление кредитным риском также осуществляется посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам в форме залога недвижимого и движимого имущества. В примечании 8 к финансовой отчетности раскрыта информация о формах обеспечения кредитов.

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

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

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

25.2.2 Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный;
- валютный;
- прочий ценовой риск.

25.2.2.1 Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций в долларах США и ЕВРО относительно российского рубля.

Банк (распоряжением Председателя Правления) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску.

Отдел по работе с иностранной валютой представляет в Отдел по управлению рисками статистическую информацию в электронном виде (ежедневные официальные курсы иностранных валют к российскому рублю, ежедневные значения открытой валютной позиции). Информация представляется по тем иностранным валютам, с которыми работает Банк. Отдел по управлению рисками проводит статистический анализ путем построения интервального ряда динамики числовых значений представленной информации. Статистический анализ позволяет выявить основную тенденцию развития ряда динамики (тренд), т.е. плавное и устойчивое изменение уровня явления во времени, свободное от случайных колебаний. Для выявления основной тенденции применяется линейный тренд. На основании статистического анализа информации за отчетный период оценивается реализованный валютный риск за каждый день месяца. Если реализованный валютный риск превышает 0,05% от капитала (собственных средств) Банка, то определяются потенциальные последствия для Банка, которые принесет Банку сложившаяся валютная позиция, а, следовательно, и величина потенциального валютного риска. Отдел по управлению рисками представляет предложения по минимизации валютного риска Председателю Правления или его заместителю.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	2017 г.				2016 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	516 800	28 246	11 022	556 068	209 543	13505	5410	228 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 307	0	0	10 307	9 125	0	0	9 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	253 164	0	0	253 164	143 307	0	0	143 307
Средства в других кредитных организациях	2 558	346	0	2 904	2 062	364	0	2 426
Кредиты и дебиторская задолженность	636 033	0	0	636 033	715 216	0	0	715 216
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	238 773	0	0	238 773	169 509	0	0	169 509
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	4 054	0	0	4054
Основные средства	92 086	0	0	92 086	90 349	0	0	90 349
Нематериальные активы	556	0	0	556	15	0	0	15
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	341	0	0	341	988	0	0	988
Прочие активы	6 462	0	0	6462	6 715	1	0	6716
Итого активов	1 757 080	28 592	11 022	1 796 694	1 350 883	13 870	5 410	1 370 163
Обязательства								
Средства клиентов	1 386 190	26 737	10 184	1 423 111	1 006 550	12 508	4 704	1 023 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	50	0	0	50	0	0	0	0
Субординированный депозит	60 053	0	0	60 053	60 957	0	0	60 957
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	539	0	0	539	171	0	0	171
Прочие обязательства	5 298	266	6	5 570	5 093	2	17	5 112
Отложенное налоговое обязательство	8 432	0	0	8 432	7 249	0	0	7 249
Итого обязательств	1 460 562	27 003	10 190	1 497 755	1 080 020	12 510	4 721	1 097 251
Чистая балансовая позиция	296 518	1 589	832	298 939	270 863	1 360	689	272 912

Прочие активы и прочие обязательства, выраженные в долларах США и ЕВРО, представляют собой, соответственно, дебиторскую и кредиторскую задолженность Банка по расчетам с платежными системами. Указанные задолженности краткосрочные.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов доллара или ЕВРО, используемых на отчетную дату:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль или	Воздействие на собственные	Воздействие на прибыль или	Воздействие на собственные

	убыток	средства	убыток	средства
Укрепление доллара США на 5%	79,8	79,8	67,9	67,9
Ослабление доллара США на 5%	(79,8)	(79,8)	(67,9)	(67,9)
Укрепление ЕВРО на 5%	41,9	41,9	35,3	35,3
Ослабление ЕВРО на 5%	(41,9)	(41,9)	(35,3)	(35,3)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года:

	2017 г.		2016 г.	
Укрепление доллара США на 5%	43,2	43,2	180,2	180,2
Ослабление доллара США на 5%	(43,2)	(43,2)	(180,2)	(180,2)
Укрепление ЕВРО на 5%	34,2	34,2	209,7	209,7
Ослабление ЕВРО на 5%	(34,2)	(34,2)	(209,7)	(209,7)

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

25.2.2.2 Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Правление Банка устанавливает размер процентных ставок. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Процентные ставки по ссудам, предоставленным клиентам, по условиям договоров могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в соответствии с текущей рыночной ситуацией, в том числе, в связи с изменением ставки рефинансирования (ключевой ставки) ЦБ РФ. Процентные ставки по срочным обязательствам в течение сроков, предусмотренных договорами, остаются неизменными. Таким образом, увеличение средней ставки размещения ведет к росту маржи Банка, уменьшение – к падению маржи.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 31 декабря 2017 года	(в тыс. руб.)
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(1492,5)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	1492,5

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 31 декабря 2016 года	(в тыс. руб.)
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(1331,9)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	1331,9

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге суммарной доходности по позициям, чувствительным к изменению процентных ставок.

В 2017 году Банком на основании методики оценки процентного риска производился анализ причин возможного снижения процентных доходов. Так как в отчетном году Банк размещал и привлекал ресурсы под фиксированную ставку, то риск изменения процентных ставок, характерный для инструментов с плавающей ставкой, практически отсутствовал. В течение 2017 года происходило плавное снижение ставок по привлекаемым вкладам и размещаемым кредитам. При этом Банк увеличивал портфель ценных бумаг, частично компенсируя снижение маржи, вызванное неравномерным изменением ставок привлечения и размещения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	2017 г.		2016 г.	
	Руб.	Иностранная валюта	Руб.	Иностранная валюта
Активы				
Кредиты, предоставленные банкам (средства на корреспондентских счетах банка, депозиты в Банке России).	3,8%	-	4,5%	-
Кредиты, предоставленные клиентам	15,6%	-	16,3%	-
Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,7%	-	10,8%	-
Пассивы				
Средства клиентов (кроме вкладов физ.лиц)	0,2%	-	0,3%	-
Вклады физ. лиц	8,3%	-	10,1%	-
Депозиты юр лиц	8,9%	-	11,4%	-
Справочно: ключевая ставка ЦБ (ставка рефинансирования)	9,75; 9,25; 9; 8,5; 8,25; 7,75		11%; 10,5%; 10,0%	

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо эффективная процентная ставка ничтожна мала.

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	2017 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	435 811	0	0	0	120 257	556 068
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	10 307	10 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 086	0	0	0	2 078	253 164
Средства в других кредитных организациях	0	0	0	0	2 904	2 904
Кредиты и дебиторская задолженность	13 465	143 122	263 825	215 621	0	636 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 658	10 206	114 943	100 966	0	238 773
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0

	2017 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные	
Основные средства	0	0	0	0	92 086	92 086
Нематериальные активы	0	0	0	0	556	556
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	341	341
Прочие активы	0	0	0	0	6 462	6 462
Итого активов	713 020	153 328	378 768	316 587	234 991	1 796 694
Обязательства						
Средства клиентов	289 576	445 729	381 843	8 817	297 146	1 423 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	50	50
Субординированный депозит	0	0	0	60 053	0	60 053
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	539	539
Прочие обязательства	0	0	0	0	5 570	5 570
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8 432	8 432
Итого обязательств	289 576	445 729	381 843	68 870	311 737	1 497 755
Чистый разрыв	423 444	(292 401)	(3 075)	247 717	(76 746)	298 939
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	423 444	131 043	127 968	375 685	298 939	

	2016 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	79 726	0	0	0	148 732	228 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	9 125	9 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 834	0	0	0	2 473	143 307
Средства в других кредитных организациях	0	482	0	0	1 944	2 426
Кредиты и дебиторская задолженность	50 755	284 291	291 379	88 791	0	715 216
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	93 520	52 183	23 806	0	169 509
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	4 054	4 054
Основные средства	0	0	0	0	90 349	90 349
Нематериальные активы	0	0	0	0	15	15
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	988	988

	2016 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные	
Прочие активы	0	0	0	0	6 716	6 716
Итого активов	271 315	378 293	343 562	112 597	264 396	1 370 163
Обязательства						
Средства клиентов	109 392	321 290	302 876	52 712	237 492	1 023 762
Субординированный депозит	0	0	0	60 957	0	60 957
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	171	171
Прочие обязательства	0	0	0	0	5 112	5 112
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 249	7 249
Итого обязательств	109 392	321 290	302 876	113 669	250 024	1 097 251
Чистый разрыв	161 923	57 003	40 686	(1 072)	14 372	272 912
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	161 923	218 926	259 612	258 540	272 912	

В 2017 г. работая с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, управление процентным риском заключалось в отслеживании ситуации на рынке данных инструментов, уровня кредитоспособности эмитентов облигаций и векселей, находящихся в портфеле Банка, или готовящихся к выпуску. На рассмотрение Правления Банка вносились предложения о необходимости покупки/продажи тех или иных облигаций и векселей. Информирование руководства Банка о состоянии портфеля ценных бумаг осуществлялось еженедельно, или незамедлительно, в случае значительного снижении котировок на рынке.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг на 1% по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 31 декабря 2017 года	(в тыс. руб.)
Снижение справедливой стоимости на 1%	(1492,5)
Рост справедливой стоимости на 1%	1492,5

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг на 1% по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 31 декабря 2016 года	(в тыс. руб.)
Снижение справедливой стоимости на 1%	(1260,4)
Рост справедливой стоимости на 1%	1260,4

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк считает неподверженными процентному риску ипотечные кредиты, т.к. процентные ставки по ним в течение всего срока остаются неизменными, а при продаже залладной Банк получает полную её стоимость.

25.2.2.3 Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной доленой ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

При работе с долевыми инструментами управление рыночным риском заключалось в отслеживании ситуации на рынке данных инструментов, оценке деятельности эмитента, ликвидности рынка анализируемой ценной бумаги,

рейтингов, которые признанные рейтинговые службы присвоили ценным бумагам и их характеристике в качестве инструментов инвестиционного или неинвестиционного качества. На основании собранной информации о котировках, методом исторического моделирования оценивается величина потерь по предполагаемому или существующему портфелю акций. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении объема инвестирования в долевые инструменты и контролирует их соблюдение.

Оценка прочего ценового (фондового) риска осуществляется на основе метода VaR (стоимость под риском), описание которого приведено ниже.

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR является одним из основных способов оценки фондового и валютного рисков Банка. VaR позволяет оценить максимальный объем ожидаемых с установленным уровнем доверительной вероятности финансовых потерь за определенный период времени. Банк осуществляет расчет VaR методом исторического моделирования. Данный метод позволяет оценить вероятные сценарии будущих изменений цен на основании прошлых изменений.

Расчет VaR производится при соблюдении следующих условий:

- исторические данные об изменении индикаторов финансового рынка используются за период, составляющий 100 торговых дней, предшествующих дате начала отчетного периода;
- в качестве индикаторов финансового рынка используются курсы иностранных валют, цены на акции;
- используется 95%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, который означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются Банком не чаще пяти раз в течение 100 торговых дней.

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета VaR Банк регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- использование 95%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 5%;
- расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

Для оценки процентного риска Банк не применяет метод VaR, а осуществляет его оценку при помощи расчета текущего, необходимого и достаточного процентного спреда при существующей стоимости ресурсов и структуре баланса Банка.

Результаты расчетов фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже

	Значение на 31 декабря 2017 года
Валютный риск, тыс. руб.	15,7
Прочий ценовой (фондовый) риск, тыс. руб.	19,4

Результаты расчетов фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2016 года приведены в таблице ниже

	Значение на 31 декабря 2016 года
Валютный риск, тыс. руб.	26,9
Прочий ценовой (фондовый) риск, тыс. руб.	17,6

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

25.2.3 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка на основании Регламента по управлению и контролю за состоянием ликвидности, одобренного Советом директоров Банка. Основными инструментами минимизации риска потери ликвидности являются: временное согласование активов и пассивов в необходимых объемах, а так же поддержание достаточного запаса ликвидных активов.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). За 31.12.2017 значение норматива Н2 составило 71,9% (за 31.12.2016 – 54 %) при нормативном значении не менее 15,0%;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3). За 31.12.2017 значение норматива Н3 составило 135,4% (за 31.12.2016 – 102,7%) при нормативном значении не менее 50,0%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2017 значение норматива Н4 составило 48,3% (за 31.12.2016 – 25,7%) при нормативном значении не менее 120,0%.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2017 года

	2017 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	
Обязательства						
Средства клиентов	586 722	445 729	381 843	8 817	0	1 423 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	50	0	50
Субординированный депозит	0	0	0	60 053	0	60 053
Прочие финансовые обязательства	717	551	0	0	0	1 268
Гарантии выданные	0	2 093	0	50	0	2 143
Неиспользованные кредитные линии	0	5 846	24 895	0	0	30 741
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	42	7 158	13 500	18 008	0	38 708
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	587 481	461 377	420 238	86 978	0	1 556 074

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2016 года

	2016 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	
Обязательства						
Средства клиентов	346 884	321 290	302 876	52 712	0	1 023 762
Субординированный депозит	0	0	0	60 957	0	60 957
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	709	26	0	0	0	735
Гарантии выданные	0	1 711	0	0	0	1 711
Неиспользованные кредитные линии	0	1 667	0	0	0	1 667
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	2 031	18 900	27 625	11	0	48 567
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	349 624	343 594	330 501	113 680	0	1 137 399

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. В средствах клиентов депозиты юридических лиц отражены только с учетом процентов на отчетную дату, т.к. по договору юридические лица имеют право досрочно изъять депозиты.

Основопологающим вопросом управления ликвидностью является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	2017 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	556 068	0	0	0	0	556 068
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 307	0	0	0	0	10 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	253 164	0	0	0	0	253 164
Средства в других кредитных организациях	526	0	2 378	0	0	2 904
Кредиты и дебиторская задолженность	13 465	143 122	263 825	215 621	0	636 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 658	10 206	114 943	100 966	0	238 773
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	92 086	92 086
Нематериальные активы	0	0	0	0	556	556
Авансовые платежи по текущему	0	341	0	0	0	341

налогу на прибыль						
Прочие активы	5 976	244	242	0	0	6 462
Итого активов	852 164	153 913	381 388	316 587	92 642	1 796 694
Обязательства						
Средства клиентов	586 722	445 729	381 843	8 817	0	1 423 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	50	0	50
Субординированный депозит	0	0	0	60 053	0	60 053
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	177	362	0	0	0	539
Прочие обязательства	1 979	2 152	1 077	362	0	5 570
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8 432	8 432
Итого обязательств	588 878	448 243	382 920	69 282	8 432	1 497 755
Чистый разрыв ликвидности	263 286	(294 330)	(1 532)	247 305	84 210	298 939
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	263 286	(31 044)	(32 576)	214 729	298 939	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	2016 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	228 458	0	0	0	0	228 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 125	0	0	0	0	9 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	143 307	0	0	0	0	143 307
Средства в других кредитных организациях	544	482	1 400	0	0	2 426
Кредиты и дебиторская задолженность	50 755	284 291	291 379	88 791	0	715 216
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	93 520	52 183	23 806	0	169 509
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	4 054	4 054
Основные средства	0	0	0	0	90 349	90 349
Нематериальные активы	0	0	0	0	15	15
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	988	0	0	0	988
Прочие активы	5 993	219	504	0	0	6 716

Итого активов	438 182	379 500	345 466	112 597	94 418	1 370 163
Обязательства						
Средства клиентов	346 884	321 290	302 876	52 712	0	1 023 762
Субординированный депозит	0	0	0	60 957	0	60 957
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	171	0	0	0	0	171
Прочие обязательства	2 285	1 340	1 192	295	0	5 112
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 249	7 249
Итого обязательств	349 340	322 630	304 068	113 964	7 249	1 097 251
Чистый разрыв ликвидности	88 842	56 870	41 398	(1 367)	87 169	272 912
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	88 842	145 712	187 110	185 743	272 912	

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию, и корректировка суммы обязательных резервов производится на ежемесячной основе.

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

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. Рассчитанные коэффициенты избытка/дефицита ликвидности сравниваются с предельными значениями. При их превышении принимаются соответствующие решения о реализации к необходимому моменту времени краткосрочных депозитов (МБК) в других банках и/или ценных бумаг, решения по привлечению и размещению ресурсов на определенные сроки, которые сбалансируют возникший разрыв ликвидности по срокам. В случае нарушения данных предельных значений либо постоянного ухудшения показателей ликвидности (подряд на 3 отчетные даты и более), в том числе без нарушения требований Банка России, производится анализ причин этого, и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению.

25.2.4 Операционный риск.

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;

- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе операционным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- информирование Отдела по управлению рисками о случаях операционного риска;
- информирование Отдела по управлению рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Отдела по управлению рисками:

- сбор и введение базы данных об операционном риске;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел по управлению рисками. На основании полученных данных сотрудник Отдела по управлению рисками формирует аналитическую базу данных.

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

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, регламентированный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основным критерием является средний годовой валовой доход Банка за последние три года. Этот средний показатель, умноженный на коэффициент 0,15 дает размер операционного риска

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	2016	2015	2014
Чистые процентные доходы	97543	83801	66304
Чистые непроцентные доходы	33865	33254	34262
Доход	131408	117055	100566

Операционный риск за 31 декабря 2017 года равен 17451,5 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	83801	66304	55397
Чистые непроцентные доходы	33254	34262	48122
Доход	117055	100566	103519

Операционный риск за 31 декабря 2016 года равен 16057,0 тыс. руб.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

25.2.5 Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных негативных факторов, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и человеческих для достижения стратегических целей Банка
- существенное изменение внешней среды (основных макроэкономических параметров), делающее достижение стратегических целей и задач нереальными.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется как с помощью ежедневных отчетов, так и с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером (зам. главного бухгалтера) Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Основной капитал	261 637	244 876
Дополнительный капитал	79 954	88 828
Итого нормативного капитала	341 591	333 704

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	61 182	61 182
Нераспределенная прибыль	197 590	173 064
Итого капитала 1 уровня	258 772	234 246
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	43 953	54 390
Фонд переоценки ОС	40 167	38 666
Итого капитала 2-го уровня	84 120	93 056
Итого капитала	342 892	327 302

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России.

По состоянию за 31.12.2017 г:

- норматив достаточности базового капитала равен 22,3 % при минимальном значении норматива 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала 22,3% при минимальном значении норматива 6%,
- норматив достаточности собственных средств 28,0% при минимальном значении норматива 8%.

По состоянию за 31.12.2016 г:

- норматив достаточности базового капитала равен 21,2% при минимальном значении норматива 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала 21,2% при минимальном значении норматива 6%,
- норматив достаточности собственных средств 27,9% при минимальном значении норматива 8%.

В соответствие с требованиями Банка России АО «Первый Дортрансбанк» с 01.01.2017 г. разрабатывает и внедряет систему управления рисками и капиталом, которая учитывает индивидуальные, присущие деятельности Банку риски, которые не учтены или в неполной мере учтены при расчете регуляторного капитала.

Достаточность экономического капитала определяется как отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом всех значимых рисков, указанных в нормативных документах и во внутренних документах кредитной организации.

Фактические показатели достаточности экономического капитала кредитной организации на отчетную дату (на 31 декабря 2017 года) (по данным российского учета)

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по полным рискам активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
Норматив достаточности базового капитала	261 637	1 868 996,11	14,0%
Норматив достаточности	261 637	1 868 996,11	14,0%

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по полным рискам активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
основного капитала			
Норматив достаточности собственных средств	341 591	1 913 743,11	17,8%

Сравнение планового и фактического показатели достаточности экономического капитала кредитной организации на отчетную дату (на 31 декабря 2017 года) (по данным российского учета)

Показатель	Плановое значение	Фактический показатель
Собственные средства (капитал)	Не ниже 337 471 тыс. рублей	340 985
Регуляторный капитал		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 4,5%)	22,3%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 6%)	22,3%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12% (нормативное минимальное значение 8%)	28,0%
Экономический капитал		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 10%	14,0%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 12%	14,0%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 15%	17,8%

Показатели достаточности регуляторного капитала превышают плановые показатели и минимальные нормативные значения. Фактический норматив достаточности экономического капитала превышает плановый показатель. Вместе с тем, превышение фактических показателей достаточности регуляторного и экономического капитала плановых показателей является не сильно выраженным. При дальнейшем развитии бизнеса в 2018 году необходимо предусмотреть возможность увеличения собственных средств для соблюдения плановых показателей достаточности капитала, которые предполагается сохранить на уровне 2017 года.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31.12.2017 г. существенные иски и претензии, предъявленные к банку, отсутствуют (По состоянию на 31.12.2016 г. иски и претензии, предъявленные к банку, отсутствуют)

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера. (По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера выражены в валюте РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в обязательства кредитного характера Банка входили неиспользованные части обязательств по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

Выданные гарантии на сумму 2 093 тыс.руб представляют собой гарантии обратного выкупа по договорам купли-продажи закладных.

	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	38 708	48 567
Неиспользованные кредитные линии	30 741	1 667
Гарантии выданные	2 143	1 711
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	71 592	51 945

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков значительно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Учитывая это, Банк не создавал резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера.

Общая сумма неиспользованных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости согласно принципам учетной политики Банка. Справедливая стоимость облигаций и акций, входящих в портфель ценных бумаг Банка, рассчитана на основе их рыночных котировок. За основу взята средневзвешенная цена сделки согласно бюллетеню Московской межбанковской валютной биржи в последний день торгов.

Справедливая стоимость ипотечных кредитов определена исходя из предполагаемой выручки от его реализации на отчетную дату (цена спроса равна сумме основного долга плюс накопленные проценты по кредиту до отчетной даты).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты отражены по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита (кредиты выданы по рыночным процентным ставкам). Текущая рыночная ставка принята равной средней ставке за пользование кредитами по Банку отдельно для каждого портфеля кредитов с аналогичными условиями кредитования. Отклонение ставки за кредит от средней ставки по портфелю юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей на дату предоставления кредита не превышает 20%. Такое отклонение, по мнению Руководства, допустимо для признания ставки по кредиту рыночной.

В дальнейшем, предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости (с использованием метода эффективной процентной ставки) за вычетом резерва под обесценение. Порядок расчета резерва под обесценение по кредитам приведен в примечании 8.

Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

По выданным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям дополнительные расходы, связанные с оформлением кредитов, отсутствуют. Присутствуют дополнительные комиссии за выдачу кредита.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 8.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Под имеющиеся активы для продажи (акции) создан резерв под обесценение 100%. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 9.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости, впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитана на основе их рыночных котировок. За основу взята средневзвешенная цена сделки согласно бюллетеню Московской межбанковской валютной биржи в последний день торгов.

Инвестиционная недвижимость. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости (включая затраты по сделке). Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 11.

Прочие активы Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер дебиторской задолженности. Информация об оценочной справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в примечании 13.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости. Заемные средства в виде средств клиентов первоначально учитываются по фактической (справедливой) стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Все заемные средства в виде вкладов от населения в момент получения имеют рыночные процентные ставки. Рыночная процентная ставка по привлеченным средствам от физических лиц принята равной средней арифметической по процентным ставкам привлеченных средств от населения с аналогичными условиями в кредитных организациях, действующих в г. Кирове. Отклонения процентных ставок по вкладам в Банке не превышают 20% от рыночных процентных ставок. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по остаткам денежных средств начисляются по ставкам, равным рыночным процентным ставкам. Отклонения процентных ставок по депозитам юридических лиц в Банке также не превышают 20% от средней ставки по депозитам ю.лиц с аналогичными условиями в Банке.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным сроком до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Оценочная справедливая стоимость **субординированного депозита** представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость выпущенного векселя представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых обязательств равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер кредиторской задолженности.

См. Примечания 14,17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, прочих финансовых обязательств.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов и нефинансовых активах, которые были отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
- облигации субъектов РФ	0	0	0	0	0
- облигации Банка России	128 918	0	0	128 918	128 918
- облигации банков	82 632	0	0	82 632	82 632
- корпоративные облигации	25 630	0	0	25 630	25 630
- корпоративные акции	2 078	0	0	2 078	2 078
- ипотечные кредиты, обеспеченные залогом	0	13 906	0	13 906	13 906
Итого финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости	239 258	13 906	0	253 164	253 164
Нефинансовые активы					
-основные средства по переоцененной стоимости (недвижимость)	0	83 605	0	83 605	83 605
-инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
-прочие активы (активы, предназначенные для продажи)	0	1 408	0	1 408	1 408

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов и нефинансовых активах, которые были отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
- облигации субъектов РФ	20 755	0	0	20 755	20 755
- облигации банков	102 727	0	0	102 727	102 727
- корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- корпоративные акции	2 473	0	0	2 473	2 473
- ипотечные кредиты, обеспеченные закладными	0	17 352	0	17 352	17 352
Итого финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости	125 955	17 352	0	143 307	143 307
Нефинансовые активы					
-основные средства по переоцененной стоимости (недвижимость)	0	83 276	0	83 276	83 276
-инвестиционная недвижимость	0	4 054	0	4 054	4 054
-прочие активы (активы, предназначенные для продажи)	0	1 788	0	1 788	1 788

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
АКТИВЫ					
Средства в других кредитных организациях	0	2 904	0	2 904	2 904

Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	636 033	636 033	636 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	240 890	0	0	240 890	238 773
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	341	341	341
Прочие активы	0	0	6 462	6 462	6 462
Итого	240 890	2 904	642 836	886 630	884 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0	0	1 423 111	1 423 111	1 423 111
Субординированный депозит	0	0	60 053	60 053	60 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	50	50	50
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	539	539	539
Прочие обязательства	0	0	5 570	5 570	5 570
Итого	0	0	1 489 323	1 489 323	1 489 323

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
АКТИВЫ					
Средства в других кредитных организациях	0	1 944	482	2 426	2 426
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	715 216	715 216	715 216
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	170 268	0	0	170 268	169 509
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	988	988	988
Прочие активы	0	0	4 928	4 928	4 928
Итого	170 268	1 944	721 614	893 826	893 067

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0	0	1 023 762	1 023 762	1 023 762
Субординированный депозит	0	0	60 957	60 957	60 957
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	171	171	171
Прочие обязательства	0	0	5 112	5 112	5 112
Итого	0	0	1 090 002	1 090 002	1 090 002

29 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственную деятельность. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2017 г.				2016 г.			
	Акционер ы	Ключевой управленч еский персонал	Компании (лица), связанные с акционерам и,ключ.упр. персоналом	Итого	Акционер ы	Ключево й управлен ческий персонал	Компании (лица), связанные с акционерами ,ключ.упр.пе рсоналом	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность								
Непросроченные и индивидуально необесцененные кредиты на конец года	0	1 248	74	1 322	3	710	37 804	38 517
Непросроченные индивидуально обесцененные кредиты на конец года	0	0	21 895	21 895	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	(8)	(4 598)	(4 606)	0	(8)	(5 712)	(5 720)
Процентный доход по индивидуально необесцененным кредитам за год	0	36	9	45	0	39	2 194	2 233
Процентный доход по обесцененным кредитам за год	0	0	1 366	1 366	0	0	0	0
Средства клиентов								

	2017 г.				2016 г.			
	Акционер ы	Ключевой управленч еский персонал	Компании (лица), связанные с акционерами и,ключ.упр. персоналом	Итого	Акционер ы	Ключево й управлен ческий персонал	Компании (лица), связанные с акционерами ,ключ.упр.пе рсоналом	Итого
Остатки по привлеченным средствам	10 426	29 090	5 819	45 335	17 868	27 734	5 779	51 381
Субординированный депозит	60 053	0	0	60 053	60 957	0	0	60 957
Прочие обязательства	71	829	3	903	97	676	39	812
Процентные расходы за год	(6 620)	(2 084)	(444)	(9 148)	(8 911)	(2 478)	(349)	(11738)
Комиссионные доходы за год	101	7	891	999	56	4	628	688
Комиссионные расходы за год	(23)	(2)	(205)	(230)	(29)	(31)	(146)	(206)
Доходы от валютно-обменных операций	10	0	7	17	3	4	0	7
Прочие расходы	(768)	0	(15)	(783)	(754)	0	(18)	(772)

Прочие обязательства включают в себя обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников Банка, обязательства по долгосрочным вознаграждениям и обязательства по оплате коммунальных услуг помещений.

Прочие расходы включают в себя расходы по аренде помещений Банка.

Общая сумма кредитов (согласно российскому учету), предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

	2017 г.				2016 г.			
	Акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого	Акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Компании, связанные с акционера ми	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 870	71 000	72 870	30	780	65 500	66 310
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	30	1 343	86 754	88 127	30	2 661	64 658	67 349

За 2017 год вознаграждения членам Совета директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались. Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, страх. взносы и т. п.) ключевому управленческому персоналу в 2017 г. составили 11 850 тыс. руб. (в 2016 году- 11 482 тыс. руб.).

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям в виде отложенной части премии ключевому управленческому персоналу (включая страховые взносы) составили за 31.12.2017г с учетом корректировки 212 тыс. руб.(за 31.12.2016г –180 тыс.руб). Долгосрочные вознаграждения в 2017 году не выплачивались (в 2016 году –нет).

В целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, обеспечения соответствия её системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также в целях соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154–И

"О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" Банком разработаны и утверждены с 1 января 2016 года следующие документы, определяющие его систему оплаты труда:

- Кадровая политика – устанавливает правила формирования кадрового резерва, подбора, обучения и развития персонала;
- Политика по оплате труда и мотивации работников – определяет взаимосвязь между установленными ключевыми показателями эффективности Банка, стратегией развития Банка и системой мотивации персонала и оплаты труда;
- Положение об оплате труда и премировании работников – определяет систему оплаты труда в Банке в части видов вознаграждения, способов их исчисления и размеров в соответствии с произведенными трудовыми затратами работников и/или результатами труда;
- Методика расчета мотивационного вознаграждения работников с учетом рисков и результатов деятельности – определяет зависимость размеров вознаграждения от достигнутых результатов деятельности и рисков;
- Методика оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда – описывает процедуру оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке.

В целях повышения эффективности системы поощрительного вознаграждения и соблюдения принципа соразмерности, нефиксированная часть совокупного вознаграждения корректируется на коэффициенты KPI с учетом полученного финансового результата и рисков.

При определении корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Советом директоров принимались новые редакции и изменения в документы, регламентирующие систему оплаты труда, пересматривались ключевые показатели эффективности сотрудников и подразделений Банка, рассматривались результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также было принято решение об установлении коэффициента корректировки отложенного вознаграждения, признанного в 2016 году и в 2017 году. В декабре 2017 года по решению Совета директоров Банк произвёл уменьшение ранее признанных обязательств по выплате отложенного вознаграждения за 2017 год на 90% и на 10% -за 2016 год.

30 События после отчетной даты

По решению Совета Директоров Банка, состоявшегося 13 апреля 2018 года, прибыль за 2017 год рекомендовано оставить без распределения между акционерами. Годовое собрание акционеров состоится 15 мая 2018 года. Также произошло увеличение просроченных кредитов в период составления отчетности на 24,7 млн.руб. См. Примечание 8.

Других существенных событий после отчетной даты нет.