

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – «Банк») это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность с 24 февраля 1989 года, регистрационный номер № 65. Банк имеет следующие лицензии:

- лицензию на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия;
- лицензию на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц), выданную "ЦБ РФ" 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №066-10800-010000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №066-10793-100000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №066-10816-000100, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

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

С 11 января 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; 2013, N 52, ст. 6975).

По состоянию на 31 декабря 2017 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 90% долей (2016г.:90%).

ООО "Финансовый резерв" владение 10% долей (2016г.:10%).

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является физическое лицо, Махмудов И.К.

Банк имеет 43 офиса на территории Российской Федерации, в том числе 2 филиала за пределами Свердловской области, 34 дополнительных офиса, 6 операционных офисов. Среднесписочная численность персонала Банка за 31 декабря 2017 год, составляла 784 человек (2016г.: 978 чел.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Курсовая динамика продолжала вносить вклад в замедление роста цен, однако он постепенно ослабевал. В июле прекратилось снижение реальных доходов населения. В июне-сентябре наметилось оживление в потребительском кредитовании, продолжила плавно снижаться норма сбережения, а также увеличилось потребление товаров длительного пользования. Этот процесс, по оценкам Банка России является естественным следствием происходящего оживления экономической активности, не опережает его и поэтому не создает дополнительного инфляционного давления в экономике.

По мере восстановления экономической активности на прогнозном горизонте продолжит постепенно улучшаться качество кредитных портфелей, что создаст предпосылки для смягчения требований к заемщикам и других неценовых условий банковского кредитования, а также дальнейшего расширения кредитной активности.

Динамика экономической активности свидетельствует о более уверенном восстановлении российской экономики, которое постепенно становится равномернее по регионам. Помимо потребительской активности, продолжилось и заметно превысило ожидания оживление инвестиционной активности. При этом инвестиционный спрос удовлетворяется за счет как импорта, так и внутреннего производства.

Согласно базовому прогнозу, годовые темпы роста ВВП в 2017 году приблизятся к потенциальному уровню и сложатся в диапазоне 1,7-2,2%. Годовые темпы ВВП среднесрочной перспективе восстановятся до уровня 1,5-2%. Дальнейшему повышению устойчивости экономики к внешним шокам будет способствовать применение бюджетного правила.

Наблюдаемые в российской экономике тенденции отражают процесс ее адаптации к изменившимся условиям (прежде всего, к устойчивому ухудшению условий торговли по сравнению с предыдущим годом). В то же время скорость, с которой будет происходить адаптация, в настоящий момент определить крайне сложно. Динамика ряда показателей, в том числе уровня безработицы, реальной заработной платы, загрузки рабочей силы и производственных мощностей, а также индикаторов ожиданий экономических агентов, свидетельствует о том, что текущее снижение экономической активности носит как структурный, так и циклический характер. Однако оценка глубины отрицательного разрыва выпуска и, соответственно, масштабов сдерживающего воздействия снижения экономической активности на инфляцию в настоящий момент сопряжена с высокой степенью неопределенности.

Несмотря на это Руководство Банка уверенно, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – “МСФО”), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, которые необходимы для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к отражению справедливой стоимости финансовых активов и обязательств и созданию резерва под обесценение.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублях (далее по тексту – “тыс. руб.”)

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением:

- применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Новые стандарты, вступившие в действие

Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах,

возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что Банк может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 203 424 тыс. руб., включая:

- уменьшение примерно на 254 280 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- увеличение примерно на 50 856 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО(IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- несмотря на то что во второй половине 2017 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;

- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и

проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) приведет к уменьшению величины собственного капитала Банка примерно на 254 280 тыс. рублей.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она

подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) увеличатся приблизительно на 58 581 тыс. рублей. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Учет хеджирования

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банк вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение продолжить применять требования, установленные МСФО (IAS) 39. Вместе с тем, Банк предоставит расширенные раскрытия информации в отношении учета хеджирования, введенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 9, поскольку выбор положений учетной политики не предусматривает освобождения от применения новых требований по раскрытию информации.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 61 тыс. руб. (см. примечание 17).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Определение наличия в соглашении признаков аренды

У Банка имеется соглашение, которое заключено не в юридической форме договора аренды, но по которому она пришла к выводу, что соглашение содержит признаки аренды транспортных средств в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Банк планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

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

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Прочие стандарты

Несмотря на то, что в МСФО отсутствует обязательное требование включать в финансовую отчетность информацию о новых стандартах, поправках к ним и разъяснениях, если они не оказывают существенное влияние на финансовую отчетность, Банк решил раскрыть перечень всех новых стандартов, поправок к ним и разъяснений, а также их возможное влияние на финансовую отчетность. Раскрытие — это сделано в иллюстративных целях.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с

российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, **котируемым на активном рынке**, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный(одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. Банк в таких случаях оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового

инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных объектов инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

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

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 премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием

финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, 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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, 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 неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

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, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицируемые в качестве предназначенных для торговли. Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) управление группой финансовых активов, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о

последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений 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 совокупной прибыли 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. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, представленные Банком банкам-контрагентам (включая ЦБ РФ), за исключением:

- 1) размещений "овернайт";
- 2) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 4) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Далее представлены основные критерии, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении и на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- просрочка любого оцереного платежа и при этом несвоевременная оплата не связана с задержкой в работе расчетных систем;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В случае если у Банка отсутствуют объективные свидетельства обесценения для индивидуально оцененного кредита или дебиторской задолженности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки кредита или дебиторской задолженности, кредиты группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы. Будущие потоки денежных средств в группе кредитов или дебиторской задолженности, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существовавших в текущем периоде.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и

обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Убытки от обесценения признаются на счетах доходов/расходов отчета о совокупной прибыли по мере их понесения в результате одного или более событий. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, 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. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при **первоначальном** признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Все инвестиции в долевые инструменты и договоры по данным инструментам должны оцениваться по справедливой стоимости. В некоторых ситуациях приемлемым методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. Такая ситуация может быть в том случае, если имеющиеся новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемых до погашения, относятся котируемые непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, в последствии переоцениваются по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности - это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена)

независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние.

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банком определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, либо отделом по работе с залогами на основании данных о рыночной стоимости имущества.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупной прибыли в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в отчете о совокупной прибыли за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в отчете о совокупной прибыли за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк проводит тест на обесценение через проверку наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Ценность использования представляет собой

дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 совокупной прибыли в момент их совершения.

Амортизация

Банк использует линейный метод амортизации. Выбранный метод применяется Банком последовательно из периода в период.

Здания – 1%-3,32%;

Компьютеры и оргтехника – 32.43%-48% (более чем одна группа);

Автотранспорт – 19, 67%-32,43%;

Прочие - 4,98%-32,43% (более чем одна группа).

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в контексте определения нематериального актива, когда он:

отделимый, если есть возможность продать, обменять, сдать в аренду отдельно от других активов или возникает в связи с контрактами или другими юридическими правами.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

- интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права, права на использование товарного знака);
- программное обеспечение для внутреннего пользования, приобретенное или в отдельных случаях разработанное самостоятельно;
- гудвил (деловая репутация);
- незавершенные нематериальные активы.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое, контролируемое банком программное обеспечение, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на приобретение в

течение периода, превышающего один год. Программное обеспечение для собственного пользования подразделяются:

- 1) на системное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться;
- 2) на программное обеспечение для пользователя, которое в свою очередь подразделяется на типовое обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным, и специальное обеспечение, приобретенное или созданное банком для применения в отдельной функциональной области собственной деятельности (программы, приобретенные для использования).

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового или программного обеспечения, подвергнутого существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива, и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Риски и доходы, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие обязательства". Процентные расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая ЦБ РФ), прочие заемные средства.

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 совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости подтвержденной суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального

признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Собственный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты". В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. (Расходы) возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли 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.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за

которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация по трактовке российского налогового законодательства, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении 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. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается 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 в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть представлены.

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность

представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты, по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

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

Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающие значения в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основные финансовые риски, связанные с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск (валютный риск, процентный риск торгового портфеля, ценовой риск), процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности. Так же Банк подвержен операционному риску (в том числе правовому), риску потери деловой репутации, стратегическому риску, регуляторному риску и страновому риску. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, как по направлениям деятельности, так и по отдельным элементам.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком перед Банком.

Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Цель управления кредитным риском - сокращение потенциальных убытков Банка с одновременным обеспечением плановой доходности посредством поддержания величины ожидаемых потерь от реализации кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита). Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск. Каждый этап оценки риска и принятия решений по заключению сделок, которым присущ кредитный риск, в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по организации управления кредитным риском и прочие нормативные документы, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заемщика, порядок принятия решения и действий подразделений Банка в процессе заключения кредитных сделок, порядок сопровождения кредитов, порядок формирования резервов.

Индивидуальная оценка кредитного риска производится в отношении отдельного заемщика/контрагента (группы связанных заемщиков/контрагентов) и производится на основе полного и адекватного анализа критериев, характеризующих вероятность неисполнения заемщиком обязательств и определение потенциального размера потерь (убытков) Банка при неисполнении контрагентом всех или части обязательств, предусмотренных в договоре.

Портфельная оценка кредитного риска осуществляется в отношении ссуд, предоставляемых заемщикам/контрагентам на стандартных условиях в соответствии с утвержденными программами кредитования, с установлением общих критериев и требований к платежеспособности заемщиков и обеспечению ссуд. При применении портфельного подхода к оценке риска производится оценка и

прогнозирование вероятности неисполнения обязательств и определения потенциального размера потерь в целом по совокупности ссуд, отнесенных к заданному кредитному портфелю.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся диверсификация, лимитирование, минимизация, резервирование, распределение и страхование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики и направлена на хеджирование рисков ухудшения состояния отдельных отраслей и сегментов экономики.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения. Банком используется система лимитов, включающая в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка. Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Советом Директоров Банка устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала;
- показатели, характеризующие склонность к риску в части кредитного риска;
- лимиты кредитного риска по связанным с Банком лицам, инсайдерам, участникам Банка.

Правлением Банка устанавливаются лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в разрезе направлений бизнеса, видов финансовых инструментов, подразделений Банка;
- лимит совокупного объема кредитных требований к заемщикам, входящим во все категории связанных с Банком лиц, инсайдеров, участников Банка.

Кредитным комитетом Банка устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- установление лимитов на заемщиков (группы связанных заемщиков) по совершению кредитных сделок;
- лимит уровня потерь по ссудам, выдаваемым по программам розничного кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- установление лимитов полномочий по осуществлению контроля заявки на предоставление кредитов по стандартным программам кредитования физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;
- установление/пересмотр/закрытие лимитов на проведение операций с векселедателями, брокерскими организациями, эмитентами, паевыми инвестиционными фондами, кредитными организациями-контрагентами;
- принятие решения о формировании (расформировании) портфелей однородных ссуд.

В направлении минимизации принимаемых кредитных рисков Банком реализуются следующие основные принципы:

обязательным условием принятия Кредитным комитетом Банка и должностными лицами в рамках установленных полномочий решения о заключении сделок (установления лимитов), несущих кредитный риск, является полная и всесторонняя оценка принимаемого кредитного риска с соблюдением утвержденных методик оценки и формализованных процедур (включающих анализ

способности контрагента исполнить свои обязательства по заключаемой сделке, оценку принимаемого обеспечения, определение степени риска), определение экономической целесообразности заключения данной сделки с сопоставлением уровня планируемой доходности и потенциального уровня принимаемого риска;

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры финансовых рынков.

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

Рыночный риск является значимым для Банка риском.

Процентный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости открытых кредитной организацией позиций в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Основной целью управления рыночным риском является ограничение убытков Банка, вызванных неблагоприятным изменением следующих параметров:

- рыночных цен по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка;
- процентных ставок денежного рынка по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка, чувствительным к изменению процентных ставок;
- курсов иностранных валют по отношению к открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- рыночной стоимости товаров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в части составляющих его рисков: процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Для идентификации рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение размера или динамики которых означает возникновение или изменение размера вероятных потерь от реализации каждого из составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного) видов риска.

Выявление рыночного риска, оценка уровня рыночного риска осуществляется Банком на постоянной основе. В целях детализации, оценка риска проводится в разрезе его составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного рисков).

Управление рыночным риском минимизирует негативное влияние изменений рыночных цен и/или доходностей финансовых инструментов, курсов иностранных валют. Основным методом управления рыночным риском является количественное ограничение отдельных видов операций Банка, связанных с принятием рыночного риска.

Ограничительные мероприятия реализуются через установление пограничных значений или системы лимитов. Система пограничных значений (лимитов) призвана контролировать соблюдение Банком допустимых объемов операций, размера потерь. Советом Директоров Банка устанавливается общий лимит рыночного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала, система пограничных значений (лимитов), ограничивающих размер потерь устанавливается уполномоченным

органом управления Банка – Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется департаментом рисков.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является значимым для Банка риском.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.

Возникновение риска происходит при проведении банковских операций по привлечению и размещению ресурсов и требует принятия мер по их контролю и ограничению.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств. Контроль и ограничение уровня процентного риска банковского портфеля осуществляется на основе политики лимитирования, как в разрезе объёма привлечения и вложений, так и в разрезе предельных ставок привлечения и размещения, для поддержания заданного уровня процентной маржи и сохранения устойчивого процентного дохода Банка при вероятных колебаниях рыночных процентных ставок.

Оценка и стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля производится департаментом рисков на ежеквартальной основе. При проведении анализа и стресс-тестов Банк не использует допущения о досрочном погашении кредитов или пролонгирования депозитов, а исходит из реальной фактической срочности активов и пассивов. Основным сценарием для оценки изменения процентной маржи Банка, является сценарий одномоментного роста или падения процентной ставки по всем активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала.

С целью минимизации процентного риска банковского портфеля, Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска банковского портфеля к минимуму.

Департаментом рисков осуществляется анализ процентных ставок по собственным операциям. Полученные данные используются для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

Валютный риск

Банк принимает на себя валютный риск, обусловленный колебаниями обменных курсов на стоимость активов и пассивов Банка и на его денежные потоки.

Основным методом управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции посредством лимитирования (ограничения) объемов сделок, хеджирования валютных рисков и использование лимитов возможных потерь от изменчивости (волатильности) курсов иностранных валют.

Контроль за количественным уровнем валютного риска осуществляется на постоянной основе корректировкой открытых валютных позиций, отслеживанием состояния валютного рынка, экономических и политических новостей с использованием системы "REUTERS", в целях недопущения реализации риска и сохранения активов и капитала Банка

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности является значимым для Банка риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, своевременность и оперативность принятия управленческих решений. Управление и контроль риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. В организационную систему управления риском ликвидности входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Малый кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- департамент рисков;
- департамент экономики и планирования бизнеса банка;
- департамент внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- подразделения Банка (департамент стандартных банковских продуктов, департамент развития корпоративного бизнеса, управление финансов, департамент платежных систем и карточных проектов).

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности кредитной организации-эмитента и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых инструментов и их ранжирование по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

Внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Проведение стресс-тестирования основывается на наложении гипотетических событий (но являющихся потенциально возможными) на данные по состоянию активов и пассивов Банка на определенную дату. В качестве исходных событий могут выступать:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования к ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- изменения финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов);
- сокращение рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся платежную позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- негативные изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов банка.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности используются сценарные анализы как существенного единовременного оттока привлечённых средств, так и реализации иных событий, влекущих возникновение дефицита ликвидности:

- пессимистический сценарий – ухудшение показателей (10% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц);
- экстремальный сценарий – существенное ухудшение показателей (30% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц).

Проведение стресс-теста подразумевает ограниченность возможностей для мобилизации Банком средств и требует соответствия действиям Банка в случаях потери ликвидности, утвержденных внутренним положением.

Оценка результатов проведения стресс-тестирования ликвидности является удовлетворительной в случае сохранения способности Банка к выполнению обязательств и сохранения положительной денежной ликвидности, достаточности капитала Банка для покрытия риска. Особое внимание при проведении стресс-тестирования необходимо уделять способности выполнению обязательств перед вкладчиками.

При неудовлетворительном результате проведения стресс-тестирования риска ликвидности департамент рисков информирует управление финансов с целью совместной разработки необходимых корректирующих и хеджирующих мероприятий. Департамент рисков выносит результаты стресс-тестирования и мероприятия по минимизации рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Председателя Правления, Правления Банка и Совета Директоров Банка составе отчета о проведении стресс-тестирования банковских рисков.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Председатель Правления, Правление Банка, департамент внутреннего аудита, департамент рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

В целях своевременного обеспечения Совета Директоров, Председателя Правления, Правления и руководства Банка достаточным объемом информации, необходимым для принятия управленческих решений, департаментом рисков ежеквартально на рассмотрение указанных органов выносится отчет о риске ликвидности.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск является значимым для Банка риском.

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур

совершения банковских операций и сделок с целью минимизации ущерба от возможных реализаций факторов операционного риска;

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в Банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования, в том числе:
- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Правовой риск

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка.

Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций, и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;

- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение юридического департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

Страновой риск (включая риск не перевода средств)

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.

Страновой риск не является значимым для Банка риском.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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 Банка принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 375 100	2 506 815
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	654 927	643 101
Средства в других банках	449 261	216 420
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам (кредиты)	342 794	239 291
Штрафы, пени, неустойки	18 736	21 343
Корреспондентские счета в других банках	516	496
Итого процентных доходов	2 841 334	3 627 466
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(956 933)	(1 390 636)
Срочные депозиты юридических лиц	(168 822)	(151 232)
Прочие заемные средства	(48 509)	(110 818)
Текущие (расчетные) счета	(11 826)	(7 395)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 386)	(4 384)
Срочные депозиты банков	(604)	(70)
Штрафы, пени, неустойки	(123)	(374)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	(2 686)
Итого процентных расходов	(1 191 203)	(1 667 595)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	1 650 131	1 959 871

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(341 073)	(836 469)
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках	(341 073)	(836 469)
тысяч рублей	2017 год	2016 год
Резервы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	618	894
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	618	894
тысяч рублей	2017 год	2016 год
Резервы по оценочным обязательствам	62 902	(60 271)
Резервы по долгосрочным активам, "предназначенным для продажи"	0	20 330
Резервы по прочим активам	(16 668)	(13 197)
Изменение резерва по активам и оценочным обязательствам	46 234	(53 138)

7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Производные финансовые инструменты	93	0
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенных для торговли	93	0

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Корпоративные облигации	(25 690)	(3 366)
Долевые ценные бумаги	25	0
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(25 665)	(3 366)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	350 804	293 155
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	150 100	145 282
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	109 250	123 932
Комиссия по прочим операциям	32 106	33 720
Комиссия по выданным гарантиям	12 768	2 593
Итого комиссионные доходы	655 028	598 682
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение расчетов с платежными системами	(129 285)	(101 534)
Комиссия за проведение операции с валютными ценностями	(6 918)	(1 459)
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(5 423)	(2 411)
Комиссия за инкассацию	(5 097)	(7 436)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(3 164)	(5 731)
Комиссия по прочим операциям	(224)	(843)
Итого комиссионных расходов	(150 111)	(119 414)
Чистый комиссионный доход (расход)	504 917	479 268

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Прочие операционные доходы		
Доходы от операции с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	28 959	49 451
Доходы от операции с учтенными векселями	26 303	30 395
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	9 815	4 557
Доходы от имущества, неиспользуемые для основной деятельности	7 595	3 884
Другие операционные доходы	5 246	11 212
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 573	1 908
Доходы от операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 116	1 630
Итого прочих операционных доходов	80 607	103 037

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Затраты на содержание персонала	(639 637)	(761 273)
Расходы от операции с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(354 536)	(677 504)
Расходы на страхование	(221 095)	(84 076)
Ремонт и обслуживание оборудования	(106 233)	(117 350)
Амортизация основных средств	(79 448)	(110 131)
Расходы на услуги связи	(68 527)	(82 358)
Налоги, кроме налога на прибыль	(59 577)	(77 770)
Расходы по операционной аренде	(46 363)	(89 770)
Расходы на обеспечение безопасности	(41 065)	(48 274)
Прочие	(22 979)	(22 412)
Амортизация нематериальных активов	(24 577)	(23 460)
Расходы на приобретение ТМЦ	(17 352)	(29 823)
Расходы на рекламу и маркетинг	(7 996)	(3 843)
Судебные издержки	(4 403)	(10 339)
Транспортные и командировочные расходы	(3 601)	(8 222)
Расходы прошлых лет	(2 531)	(62 716)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	(1 992)	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(1 890)	(15 943)
Канцелярские и прочие офисные расходы	0	(8 311)
Итого административных и прочих операционных расходов	(1 703 802)	(2 233 575)

На отчетную дату 31 декабря 2017 года расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в фонды Российской Федерации, в размере 136 442 тысяч рублей (2016 г.: 148 332 тысяч рублей).

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

(Расходы) возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(84 753)	(11 928)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с:		
- с возникновением и списанием временных разниц	50 473	60 717
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль за период	(34 280)	48 789

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

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	398 055	(497 0579)
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по соответствующей базовой ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(79 611)	99 411
Доход по государственным ценным бумагам и облигациям Банка России, облагаемый по иным ставкам (15%)	3 015	3 976
Прочие невременные разницы	(84 546)	44 704
(Непризнанные) признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	55 544	(99 302)
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	71 318	0
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за период	(34 280)	48 789

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 за 2017/2016 годы отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам и краткосрочным облигациям Банка России, облагаемым по ставке 15% (2016 г. 15%).

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

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(201 906)	(97 836)
Наращенные проценты по обязательствам Банка	(4 864)	(8 211)
Доходы (расходы) от предоставления активов, по ставкам выше (ниже) рыночных	0	(419)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для продажи, удерживаемые до погашения (переоценка, дисконт, курсовая разница)	0	(84 220)
Прочие (списание на расходы ТМЦ)	(11 293)	(27 785)
Убытки прошлых лет, не учтенные при расчете налога на прибыль	(55 544)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	(273 607)	(218 471)
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
Наращенные проценты по обязательствам Банка	5 809	1 088
Наращенный дисконт по учтенным векселям	0	3 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для продажи, удерживаемые до погашения (переоценка, дисконт, курсовая разница)	10 412	828
Основные средства, НМА, Инвестиционная недвижимость	49 068	45 518
Прочие (права требования)	0	10 041
Общая сумма отложенного налогового обязательства	65 289	60 627
Чистый отложенный налоговый (актив)/ обязательство	(208 318)	(157 844)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

тысяч рублей	2017 год			2016 год		
	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистый отложенный налоговый (актив)/обязательство	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистый отложенный налоговый (актив)/обязательство
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 062)	22 684	21 622	(2 059)	17 577	15 518
Фонд переоценки основных средств	0	87 440	87 440	0	90 030	90 030
Итого	(1 062)	110 124	109 062	(2 059)	107 607	105 548

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 87 440 тысяч рублей (2016г.: в сумме 90 030 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода в связи с переоценкой зданий, отложенное налоговое обязательство в сумме 21 622 тысяч рублей (2016г.: 15 518 тысяч рублей отложенный налоговый актив) отражено в прочих компонентах совокупного дохода в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 27.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2017 года составляют 4 477 128 тысяч рублей (за 31 декабря 2016г.: 3 880 545 тысяч рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 178 009 тысяч рублей (2016г.: 169 838 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие позиции:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 344 769	2 780 464
Средства в расчетах с биржами	222 340	608 635
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – Российской Федерации	800 389	420 328
Средства для осуществления расчетов (НКЦ, НРД)	55 931	8 943
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	53 699	62 175
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 477 128	3 880 545

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие размещенные средства в кредитных организациях-резидентах	8 065 784	3 476 716
Учетные векселя кредитных организаций	0	804
Резерв под обесценение прочих размещенных средств	(9 446)	(9 446)
Итого средства в других банках	8 056 338	3 468 074

В целом средства в других банках разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	8 056 338	3 468 074
- обесцененные	9 446	9 446
Итого	8 065 784	3 477 520

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в банках в отношении кредитного риска по прочим размещенным средствам в кредитных организациях-резидентах:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непросроченные и необесцененные		
Инвестиционный рейтинг	8 048 164	3 459 733
Неинвестиционный рейтинг	2 542	2 495
Не имеющие рейтинга	5 632	5 846
Итого непросроченных и необесцененных	8 056 338	3 468 074

На отчетную дату 31 декабря 2017 года размещены средства в НКО НКЦ (АО) в сумме 8 048 164 тысяч рублей (2016г.: 3 459 733 тысяч рублей) сроком до 30 дней, по эффективной ставке в рублях 7,8%, в долларах 2,55%, фактически обеспечены ценными бумагами по сделкам с обратной продажей в сумме 9 078 206 тысяч рублей (2016 г.: 3 740 543 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года включены приобретенные права требования по договору уступки прав требования с Generac Power Systems, Inc. в сумме 9 446 тысяч рублей. Данная задолженность является просроченной, с задержкой платежа свыше 360 дней.

Одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 8 056 338 тысяч рублей (2016г: 3 468 074 тысяч рублей). См. примечание 34.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 29.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 8 065 784 тысяч рублей (2016г: 3 477 520 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным на территории Свердловской области и г. Екатеринбург.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 6 288 052 тысяч рублей (2016г.: 9 272 597 тысяч рублей). Кредиты, выданные юридическим лицам за 31 декабря 2017 года, осуществляемая деятельность в "оптовой (розничной) торговле и ремонт" – 22,75% (2016г.: 19,64%), производство (добыча, обработка) -5,07% (2016г.: 8,60%), существенную долю кредитного портфеля составили потребительские кредиты на 31 декабря 2017 года – 46,52% (2016г.: 47,40%).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 23 заемщика (2016г.: 23 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2016г.: 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 218 770 тысяч рублей (2016г.: 7 283 935 тысяч рублей), или 47,98% (2016г.: 46,43%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В течении 2017 года ставки по кредитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от размещения кредитов отражался в отчете о совокупной прибыли.

Ниже приведена структура кредитного портфеля банка по секторам экономики:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
Потребительские кредиты	6 028 880	46,52%	7 436 882	47,40%
Оптовая (розничная) торговля и ремонт	2 948 911	22,75%	3 080 962	19,64%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 712 868	13,22%	1 972 226	12,57%
Строительство	1 349 947	10,42%	600 291	3,83%
Производство (добыча, обработка)	657 473	5,07%	1 350 190	8,60%
Прочие отрасли	169 157	1,31%	1 133 676	7,23%
Транспорт и связь	82 861	0,64%	102 868	0,66%
Овердрафты	7 980	0,06%	10 626	0,07%
Сельское хозяйство	2 844	0,02%	3 069	0,02%
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	12 960 921	100%	15 690 790	100%
Резерв под обесценение	(6 672 868)		(6 418 193)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 288 053		9 272 597	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение **2017 года**:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(568 460)	(2 217 898)	(3 622 194)	(9 641)	(6 418 193)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	19 075	(854 476)	491 980	2 348	(341 073)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	47 572	0	38 775	51	86 398
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	(501 813)	(3 072 374)	(3 091 439)	(7 242)	(6 672 868)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение **2016 года**:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	(643 047)	(1 085 643)	(3 857 136)	(15 704)	(5 601 530)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	71 323	(1 132 255)	218 439	6 024	(836 469)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	3 264	0	16 503	39	19 806
Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года	(568 460)	(2 217 898)	(3 622 194)	(9 641)	(6 418 193)

В течении 2017 года списано кредитов, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения в сумме 86 398 тысяч рублей (в течении 2016г.: 19 806 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списывается с баланса, за счет сформированного резерва, в связи со смертью заемщиков, а также превышение предполагаемых расходов Банка по взысканию задолженности над возможной к получению суммой, ликвидацией на основании решения суда и отсутствием у заемщиков имущества.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	5 727 496	8 942 683
- просроченные, но без признаков обесценения	876 189	1 123 433
- индивидуально обесцененные	6 357 236	5 624 674
Итого	12 960 921	15 690 790

Качество портфеля кредитов может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной рейтинговой оценкой:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рейтинг 1- стандартные, не вызывающие сомнения	5 727 496	8 942 683
Рейтинг 2-3- нестандартные, сомнительные, кредитоспособность средняя	876 189	1 123 433
Рейтинг 4-5- проблемные, безнадёжные, неудовлетворительная кредитоспособность	6 357 236	5 624 674
Итого	12 960 921	15 690 790

Кредиты юридическим лицам за **31 декабря 2017 года** могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Итого
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	39 556	3 563 538	3 603 094
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа до 30 дней	0	1 309 371	1 309 371
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 298	0	2 298
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	13 017	0	13 017
-с задержкой платежа свыше 360 дней	482 661	1 513 620	1 996 281
Итого индивидуально обесцененных	497 976	2 822 991	3 320 967
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	537 532	6 386 529	6 924 061
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(501 813)	(3 072 374)	(3 574 187)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	35 719	3 314 155	3 349 874
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	93%	48%	52%

Кредиты юридическим лицам за **31 декабря 2016 года** могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Итого
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	129 246	5 966 051	6 095 297
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа до 30 дней	11	378 527	378 538
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 174	375 704	387 878
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	25 170	255 513	280 683
-с задержкой платежа свыше 360 дней	524 276	576 610	1 100 886
Итого индивидуально обесцененных	561 631	1 586 354	2 147 985
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	690 877	7 552 405	8 243 282
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(568 460)	(2 217 898)	(2 786 358)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	122 417	5 334 507	5 456 924
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	82%	29%	34%

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 999 834	757	3 000 591
Индивидуально обесцененные			
-без просрочки	2 486	0	2 486
-с задержкой платежа от 1 до 30 дней	416	0	416
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 322	0	1 322
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	56 314	17	56 331
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	144 952	20	144 972
-с задержкой платежа свыше 360 дней	2 823 556	7 186	2 830 742
Итого индивидуально обесцененных	3 029 046	7 223	3 036 269
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 028 880	7 980	6 036 860
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 091 439)	(7 242)	(3 098 681)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 937 441	738	2 938 179
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	51%	91%	51%

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 969 814	1 005	3 970 819
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа от 1 до 30 дней	5 068	0	5 068
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 464	0	2 464
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	143 300	19	143 319
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	355 472	160	355 632
-с задержкой платежа свыше 360 дней	2 960 764	9 442	2 970 206
Итого индивидуально обесцененных	3 467 068	9 621	3 476 689
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 436 882	10 626	7 447 508
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 622 194)	(9 641)	(3 631 835)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	3 814 688	985	3 815 673
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	49%	91%	49%

Одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Банка, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и /или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные с просрочкой свыше 90 дней либо погашены в период с отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску и вновь не выдавались, либо будут погашены по отступному.

В целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов проводится пролонгация задолженности. Пролонгация осуществляется по причинам, не связанным с ухудшением финансового

состояния заемщика. Основными причинами являются либо расширение бизнеса, либо краткосрочная задержка поступлений денежных средств от партнеров.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены залогом имущества (недвижимости), ценных бумаг, товаров в обороте и поручительствами физических и юридических лиц. Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется отделом по работе с залогами Департамента кредитования на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным юридическим лицам, по типам обеспечения:

тысяч рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года
Недвижимость	615 465	679 361
Товары в обороте	37 707	54 494
Поручительства юридических и физических лиц	1 439 224	140 994
Выпущенные собственные векселя	500	14 742
Прочее обеспечение	9 775	117 445
Без обеспечения	1 247 203	4 449 888
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 349 874	5 456 924

В строке "Без обеспечения" отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также недостаточно обеспеченные.

По состоянию на 31 декабря 2017 года по кредитам, выданным юридическим лицам справедливая стоимость обеспечения: недвижимость, товары в обороте, выпущенные собственные векселя, ипотека в силу закона отражена в сумме 653 672 тысяч рублей (2016г.: 748 597 тысяч рублей). Возвратность текущих и индивидуально не обесцененных кредитов зависит от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Банк проводит мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, жилищными и ипотечными кредитами, которые включены в категорию "Потребительские кредиты".

По состоянию на 31 декабря 2017 года по кредитам физическим лицам справедливая стоимость обеспечения – "недвижимость", "залог закладной" в сумме 277 000 тысяч рублей (2016г.: 73 940 тысяч рублей), по меньшей мере, равна их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

Согласно МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", справедливая стоимость обеспечения отражается без учета избыточного обеспечения.

Фактическая стоимость реализации обеспечения может значительно отличаться от стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам (653 672 тысяч рублей) и физическим лицам (277 000 тысяч рублей) вследствие непредвиденных трудностей.

Анализ процентных ставок кредиты и дебиторская задолженность, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 29. Банк предоставил кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 32.

16 . ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации Банка России (1)	4 009 705	0
Российские государственные и муниципальные облигации (2)	45 103	44 797
Корпоративные облигации (3)	3 528 062	4 608 809
Корпоративные облигации-нерезидентов (3)	1 515 147	961 310
Итого долговых ценных бумаг	9 098 017	5 614 916
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи без учета резерва	9 098 017	5 614 916
Резерв под обесценение	(3 523)	(4 141)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 094 494	5 610 775

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение на 01 января	(4 141)	(5 035)
Изменение резерва под обесценение в течение года	618	894
Резерв под обесценение на отчетную дату	(3 523)	(4 141)

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска за **31 декабря 2017 года**:

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Не инвестиционный рейтинг	Не имеющий рейтинга	Итого
Облигации Банка России (1)	4 009 705	0	0	4 009 705
Российские государственные и муниципальные облигации (2)	45 103	0	0	45 103
Корпоративные облигации – резидентов (3)	893 747	2 418 599	212 193	3 524 539
Корпоративные облигации – нерезидентов (3)	600 395	914 752	0	1 515 147
Итого текущих и необесцененных	5 548 950	3 333 351	212 193	9 094 494
Индивидуально обесцененные	0	0	3 523	3 523
Итого индивидуально обесцененных	0	0	3 523	3 523
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 548 950	3 333 351	215 716	9 098 017

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в отношении кредитного риска за **31 декабря 2016 года**:

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Не инвестиционный рейтинг	Не имеющий рейтинга	Итого
Российские государственные и муниципальные облигации (2)	44 797	0	0	44 797
Корпоративные облигации – резидентов (3)	1 148 529	3 033 034	423 105	4 604 668
Корпоративные облигации – нерезидентов (3)	191 928	769 382	0	961 310
Итого текущих и необесцененных	1 385 254	3 802 416	423 105	5 610 775
Индивидуально обесцененные	0	0	4 141	4 141
Итого индивидуально обесцененных	0	0	4 141	4 141
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 385 254	3 802 416	427 246	5 614 916

По состоянию за 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены следующим образом:

(1) Облигации Банка России

Краткосрочные облигации Банка России выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения до 1 года, ставка купона 7,75%, эффективная доходность 8,5 %. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

(2) Российские государственные и муниципальные облигации

Облигации федерального займа (ОФЗ) выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют срок погашения от 1 до 8 лет, ставка купона 10,6 %, эффективная доходность 11,4 %. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

(3) Корпоративные облигации

Корпоративные облигации различных эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 1 до 15 лет, ставка купона от 6% до 12%, эффективная доходность от 8% до 15%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

Корпоративные облигации различных эмитентов - нерезидентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 1 до 5 лет, ставка купона от 4% до 9%, эффективная доходность от 4% до 8%, отражены в сумме 1 515 147 тысяч рублей. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом. Номинированные в дол. США.

Одним из основных факторов обесценения долговых ценных бумаг, является наличие просроченной задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года включены облигации ОАО "Энергоцентр" в сумме просроченной задолженности 3 523 тысяч рублей (2016г.: 4 141 тысяч рублей). Просроченная задолженность, с задержкой платежа свыше 360 дней.

Для инвестиции, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

Справедливая стоимость за 31 декабря 2017 года составила 9 094 494 тысяч рублей (2016г.: 5 610 775 тысяч рублей). См. примечание 34.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 29.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 9 098 017 тысяч рублей (2016г.: 5 614 916 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные и муниципальные облигации (1)	264 796	716 703
Корпоративные облигации (2)	0	86 140
Корпоративные облигации-нерезидентов (2)	219 109	1 333 919
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения без учета резерва	483 905	2 136 762
Резерв под обесценение	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	483 905	2 136 762

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска за **31 декабря 2017 года:**

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Не инвестиционный рейтинг	Итого
Российские государственные и муниципальные облигации	152 480	112 316	264 796
Корпоративные облигации - нерезидентов	103 861	115 248	219 109
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	256 341	227 564	483 905

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска за **31 декабря 2016 года:**

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Не инвестиционный рейтинг	Итого
Российские государственные и муниципальные облигации	567 391	149 312	716 703
Корпоративные облигации - резидентов	0	86 140	86 140
Корпоративные облигации - нерезидентов	103 882	1 230 037	1 333 919
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	671 273	1 465 489	2 136 762

По состоянию за 31 декабря 2017 года финансовые активы, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

(1) Российские государственные и муниципальные облигации

Облигации федерального займа (ОФЗ) и муниципальные облигации выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют срок погашения от 1 года до 4 лет, ставка купона от 6% до 11%, эффективная доходность от 10% до 12%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

(2) Корпоративные облигации

Корпоративные облигации различных эмитентов - резидентов, выпущенные для обращения на российском рынке в течении 2017 года погашены.

Корпоративные облигации различных эмитентов - нерезидентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения до 1 года, ставка купона от 4% до 8%, эффективная доходность от 6% до 12%, отражены в сумме 219 109 тысяч рублей (2016г.: 1 333 919 тысяч рублей). Облигации продаются с фиксированным купонным доходом. Номинированные в дол. США.

Справедливая стоимость за 31 декабря 2017 года составила 497 151 тысяч рублей (2016г.: 2 190 250 тысяч рублей). См. примечание 34.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 29.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 483 905 тысяч рублей (2016г.: 2 136 762 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность включает объекты недвижимости и земельный участок.

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности	364 920	381 020
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	270 964	0
Реализация	0	(16 500)
Доходы (Расходы) от переоценки по справедливой стоимости	533	400
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на отчетную дату	636 417	364 920

Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в сумме 636 417 тысяч рублей (2016г.: 364 920 тысяч рублей) определена справедливая стоимость по объектам недвижимости в результате проведенного Банком анализа рынка коммерческой недвижимости, объектам недвижимости присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объекта недвижимости методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложениям о покупке-продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;
2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуре;
3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;
4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;
5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 31 821 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 18 246 тысяч рублей).

Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли по инвестиционному имуществу:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Арендный доход	7 595	3 884

В стоимость арендной платы не включены коммунальные расходы и расходы, связанные с эксплуатацией и содержанием помещения, арендатор оплачивает отдельно, согласно счетам, выставленным арендодателем.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, Банк выступает в качестве арендодателя:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	34 754	569
От 1 года до 5 лет	144 755	0
Более 5 лет	886	0
Итого минимальные суммы будущих арендных платежей	180 395	569

19. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Необоротные активы, предназначенные для продажи на 01 января	80 407	71 711
Поступления	430	1 634
Активы, полученные по соглашению об отступном	21 558	8 439
Последующая оценка (обесценение актива)	(1 828)	(4 166)
Резерв под обесценение актива, предназначенного для продажи	0	20 330
Продажа актива	(11 196)	(13 888)
Доходы /(Убыток) от реализации имущества	1 054	(3 653)
Итого необоротные активы, предназначенные для продажи	90 425	80 407

В течение 2017 года Банком принято решение по реализации непрофильных активов. Имущество, полученное по соглашению об отступном, классифицировано как "долгосрочный актив, предназначенный для продажи".

По состоянию на 31 декабря 2017 года в результате проведенного Банком анализа рынка коммерческой недвижимости, имущество, полученное по соглашению об отступном, отражено в отчетности по наименьшей из 2-х величин: балансовой либо справедливой.

Недвижимость, полученная по соглашению об отступном, передана в аренду.

Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли по Долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Арендный доход	169	280

В стоимость арендной платы не включены коммунальные расходы и расходы, связанные с эксплуатацией и содержанием помещения, арендатор оплачивает отдельно.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, Банк выступает в качестве арендодателя:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	1 017	337
От 1 года до 5 лет	3 856	0
Итого минимальные суммы будущих арендных платежей	4 873	337

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	Здания, земля	Вложения в арендованные помещения	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт, прочие	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) по состоянию на 01 января 2016 года	1 684 568	53 123	841 735	2 579 426	81 823	2 661 249
Накопленная амортизация по состоянию на 01 января 2016 года	127 864	41 258	553 485	722 607	19 347	741 954
Балансовая (остаточная) стоимость по состоянию на 01 января 2016 года	1 556 704	11 865	288 250	1 856 819	62 476	1 919 295
Поступление	520 512	0	105 795	626 307	15 910	642 217
Переоценка	(4 314)	0	0	(4 314)	0	(4 314)
Выбытие	(501 740)	(32 392)	(213 806)	(747 938)	(11 371)	(759 309)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года	1 699 026	20 731	733 724	2 453 481	86 362	2 539 843
Амортизационные отчисления	29 186	9 112	70 512	108 810	23 460	132 270
Выбытие	(19 766)	(32 392)	(98 891)	(151 049)	(11 914)	(162 963)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года	137 284	17 978	525 106	680 368	30 893	711 261
Балансовая (остаточная) стоимость за 31 декабря 2016 года	1 561 742	2 753	208 618	1 773 113	55 469	1 828 582
Поступление	0	0	35 868	35 868	2 669	38 537
Переоценка	(13 941)	0	0	(13 941)	0	(13 941)
Выбытие	(258 109)	0	(30 346)	(288 455)	(62 265)	(350 720)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года	1 426 976	20 731	739 246	2 186 953	26 766	2 213 719
Амортизационные отчисления	26 322	960	51 189	78 471	24 577	103 048
Выбытие	(6 065)	0	(27 460)	(33 525)	(42 500)	(76 025)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года	157 541	18 938	548 835	725 314	12 970	738 284
Балансовая (остаточная) стоимость за 31 декабря 2017 года	1 269 435	1 793	190 411	1 461 639	13 796	1 475 435

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости, Отделом по работе с залогами департамента кредитования. Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объектов методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложения о покупке- продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;
2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуре;
3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;
4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;
5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 21 860 тысяч рублей ниже/выше.

В остаточную стоимость зданий и земли включена положительная переоценка на сумму 437 201 тысяч рублей, и уценка на сумму 15 тысяч рублей отражена на расходах. На 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 87 440 тысяч рублей (2016г.: 90 030 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе прочих компонентов совокупного дохода. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, остаточная стоимость зданий за 31 декабря 2017 года 1 243 575 тысяч рублей (2016г.: 1 535 872 тысяч рублей). За 31 декабря 2017 года в стоимость земли отражена в сумме 25 860 тысяч рублей (2016г.: 25 870 тысяч рублей).

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию за 31 декабря 2017 года составила бы 832 249 тысяч рублей (2016г.: 1 112 033 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года отражены нематериальные активы в виде права на использование товарного знака, лицензии на программное обеспечение. Остаточная стоимость нематериальных активов в сумме 13 796 тысяч рублей (2016г.: 55 469 тысяч рублей).

21.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы, из них:		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	265 332	130 547
Итого прочих финансовых активов	265 332	130 547
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(25 842)	(22 944)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	239 490	107 603
Прочие нефинансовые активы, из них:		
Требования по оплате услуг Банка	72 184	68 210
Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	10 024	15 274
Расходы будущих периодов	6 881	9 550
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	45	4 595
Прочие активы	12 525	13 888
Итого прочих нефинансовых активов	101 659	111 517
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(72 803)	(65 716)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	28 856	45 801
Итого прочие активы	268 346	153 404

На отчетную дату 31 декабря 2017 года прочие финансовые активы отражены по справедливой стоимости в сумме 239 490 тысяч рублей (2016г.: 107 603 тысяч рублей) См. примечание 34.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 29.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение	(88 660)	(75 580)
Изменение резерва по прочим активам	(13 770)	(12 728)
Изменение резерва по незавершенным расчетам	(2 898)	(594)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	6 683	242
Резерв под обесценение на отчетную дату	(98 645)	(88 660)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение активов, полученных по соглашению об отступном (имущество, земельный участок):

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение	0	(125)
Изменение резерва под обесценение активов, полученных по соглашению об отступном	0	125
Резерв под обесценение на отчетную дату	0	0

В течение 2017 года дебиторская задолженность, в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения в сумме 6 683 тысяч рублей (2016г.: 242 тысяч рублей), списана с баланса, за счет сформированного резерва по решению Совета Директоров Банка. Данная сумма не оказывает влияния на финансовый результат Банка, поэтому не отражена в Отчете о совокупной прибыли.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 366 991 тысяч рублей (2016г: 242 064 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	382	236
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	3 511 169	3 017 023
-срочные депозиты	3 349 023	2 251 353
Физические лица		
-текущие и транзитные счета	3 531 371	2 844 609
-текущие счета (вклады до востребования)	44 946	22 105
-срочные вклады	15 287 802	13 775 752
Итого средств клиентов	25 724 693	21 911 078

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
Частные лица	18 864 119	73,16%	16 642 466	75,95%
Производство (добыча, обработка)	1 938 570	5,89%	1 438 531	6,57%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	870 885	3,77%	667 349	3,05%
Финансы и инвестиции	721 236	3,24%	374 363	1,71%
Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	718 513	3,27%	785 833	3,59%
Образование, отдых, здравоохранение	561 894	2,67%	365 883	1,67%
Строительство	613 944	2,44%	597 262	2,73%
Транспорт и связь	576 387	2,21%	501 248	2,29%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	436 636	1,82%	251 309	1,15%
Прочие отрасли	410 448	1,46%	256 645	1,17%
Страхование	12 061	0,08%	30 189	0,14%
Итого средств клиентов	25 724 693	100%	21 911 078	100%

Ставки по депозитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от привлечения срочных депозитов отражался в отчете о совокупной прибыли. На отчетную дату 31 декабря 2017 года значительная часть депозитов в доле 73,16 % на сумму 18 864 119 тысяч рублей (2016г.: 16 642 466 тысяч рублей, в доле 75,95 %) привлечена от физических лиц.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имел 20 клиентов – юридических и физических лиц с остатками на депозитных счетах свыше 52 000 тысяч рублей, (2016г.: 43 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 448 082 тысяч рублей (2016г.: 1 997 485 тысяч рублей) или 17,3 % (2016г.: 9,67 %) от совокупной суммы средства клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 3 349 023 тысяч рублей (2016г.: 2 251 353 тысяч рублей) или 13,02 % (2016г.: 10,28 %) от совокупной суммы средств клиентов.

Общая сумма остатков по текущим и депозитным счетам клиентов - юридических лиц составляет за 31 декабря 2017 года 6 860 574 тысяч рублей (2016г.: 5 268 612 тысяч рублей) или 26,67 % (2016г.: 24,05 %) от совокупной суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средства клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средства клиентов составила 25 724 693 тысяч рублей (2016г.: 21 911 078 тысяч рублей). См. примечание 34.

Анализ процентных ставок средства клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 32.

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дисконтные векселя	126 426	91 996
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	126 426	91 996

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО и векселя, номинированные в Долларах США (2016г.: 33 385 тысяч рублей, номинированные в Долларах США). См. Примечание 29.

Срок погашения данных векселей наступает в 2018 - 2019 году, эффективная доходность по привлечению от 4 % до 8 % (2016г.: от 1% до 10%).

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Дисконтные векселя	126 426	126 426	91 996	91 996
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	126 426	126 426	91 996	91 996

24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные займы	2 122 544	2 254 192
Итого прочих заемных средств	2 122 544	2 254 192

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк привлек заемных средств, в форме субординированных займов:

500 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 декабря 2017 года срок погашения займа 30 сентября 2048 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 декабря 2017 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года.

100 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 декабря 2017 года срок погашения займа 02 октября 2046 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 декабря 2017 года срок погашения займа 04 июня 2044 года.

20 000 тысяч Долларах США (1 152 004 тысяч рублей) с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 5% годовых. На отчетную дату 31 декабря 2017 года срок погашения займа 28 апреля 2027 года.

Депозиты привлечены от юридических лиц, зарегистрированных в Российской Федерации.

Анализ процентных ставок прочих заемных, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 29.

Банк имеет депозиты, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 32.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 2 122 544 тысяч рублей (2016г.: 2 254 192 тысяч рублей). См. примечание 34.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства, из них:		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	136 986	30 128
Итого прочих финансовых обязательств	136 986	30 128
Прочие нефинансовые обязательства, из них:		
Кредиторская задолженность	17 547	9 887
Налоги к уплате	11 848	21 323
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	52 936	49 499
Прочее	38 366	38 420
Резерв по оценочным обязательствам	2 178	65 080
Итого прочих нефинансовых обязательств	122 875	184 209
Итого прочие обязательства	259 861	214 337

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года в прочих нефинансовых обязательствах отражены оценочные обязательства в сумме 2 178 тысяч рублей (2016г.: 65 080 тысяч рублей). Данные расходы обусловлены высокой вероятностью предъявления к Банку требований (искового заявления, постановления о привлечении Банка к административной ответственности, иные документы о взысканиях).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года в статье "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам" отражено обязательство по оплате краткосрочных отпусков в сумме 28 575 тысяч рублей, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в фонды Российской Федерации в сумме 7 491 тысяч рублей (2016г.: 7 469 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 8 260 тысяч рублей (2016г.: 35 113 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств составила 136 986 тысяч рублей (2016г.: 30 128 тысяч рублей). См. примечание 34.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками), включает следующие компоненты:

тысяч рублей	2017 год		2016 год	
	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Оплаченный уставный капитал	2 000 000	2 132 489	2 000 000	2 132 489
Итого уставный капитал	2 000 000	2 132 489	2 000 000	2 132 489

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 132 489 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

По состоянию за 31 декабря 2017 года доли в уставном капитале полностью оплачены.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, но на отчетную дату вероятность возникновения такой ситуации невелика. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

27. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ

тысяч рублей	Фонд переоценки	
	Финансовые активы, имеющиеся для продажи	Основные средства
Остаток за 31 декабря 2015 года	(3 143)	362 162
Переоценка	81 519	(2 552)
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	0	510
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	(16 304)	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	62 072	360 120
Переоценка	30 521	(12 949)
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	0	2 590
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	(6 104)	0
Остаток за 31 декабря 2017 года	86 489	349 761

Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации, посредством амортизации, обесценения, продажи или другого выбытия.

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

28. ДИВИДЕНДЫ

В соответствие с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года прибыль Банка составила 580 359 тысяч рублей (2016г.: (522 851) тысяч рублей). В течении 2017 года дивиденды не выплачивались (2016г.: не выплачивались).

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется Банком на постоянной основе, как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Этапы управления кредитным риском включают идентификацию риска, его оценку, мониторинг, регулирование и минимизацию риска, а также контроль риска.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита). Результатом проведения идентификации является выявление сделок, несущих кредитный риск.

Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск. Первоначальная оценка кредитного риска производится в процессе рассмотрения вопроса о заключении сделки и в обязательном порядке принимается во внимание уполномоченным органом (сотрудником кредитной организации-эмитента) при принятии решения о возможности и условиях заключения сделки (установления лимита задолженности, утверждения условий кредитного продукта). Оценка кредитного риска проводится с использованием разработанных методик определения кредитоспособности заемщика, методик оценки залогового имущества и прав, способных дать четкое представление о платежеспособности потенциального должника банка и оценке возможности полного и своевременного исполнения им обязательств, возможностей покрытия убытков за счет имеющегося обеспечения либо других гарантий.

В целях своевременного выявления и предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска на постоянной основе, как в разрезе отдельного заемщика (сделки), так и в целом по кредитному портфелю Банка, по портфелям ссуд, сформированных по направлению деятельности кредитной организации-эмитента, по территориальному признаку, по кредитным продуктам, иным объединяющим признакам.

Для прогнозирования влияния изменения уровня платежеспособности заемщиков Банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации на финансовую устойчивость Банка систематически проводится стресс-тестирование кредитного риска. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в кредитном портфеле, либо предельно усложнить управление его рисками. Ограничение принимаемого кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения. Система лимитов, используемая Банком, включает в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка.

С целью регулирования риска кредитного портфеля Банка осуществляется его диверсификация путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в **Примечании 15**.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются уполномоченными органами Банка.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является сокращение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банка. В целях управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств от юридических лиц и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в кредиты физическим лицам, а также устанавливает лимиты на активные операции, в том числе и досрочные, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам устанавливаются кроме этого еще в зависимости от срока, его суммы и категории клиента, в том числе истории отношений с ним. Для прогнозной оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка уровня процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭП-разрывов производится отдельно по российским рублям и иностранным валютам, в которых Банк осуществляет операции.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, в соответствии с условиями договоров могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Также, по мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по собственным активам (обязательствам).

Для управления риском, Банк устанавливает предельный уровень вероятных потерь в результате расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии возможности применения либо отсутствия инструментов хеджирования, Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

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

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

Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ за 31 декабря 2017 года					
Денежные средства и их эквиваленты	101 090	0	0	0	101 090
Средства в других банках	8 048 164	0	0	0	8 048 164
Кредиты и дебиторская задолженность	198 502	2 392 873	1 652 330	2 044 348	6 288 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 381 348	600 295	839 411	3 273 440	9 094 494
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55 538	219 933	115 039	93 395	483 905
Итого процентных финансовых активов	12 784 642	3 213 101	2 606 780	5 411 183	24 015 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2017 года					
Средства клиентов (срочные депозиты)	6 384 192	10 170 998	877 323	1 546 300	18 978 813
Выпущенные долговые обязательства	11 813	83 125	7 449	24 039	126 426
Прочие заемные средства	0	0	0	2 122 544	2 122 544
Итого процентных финансовых обязательств	6 396 005	10 254 123	884 772	3 692 883	21 227 783
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	6 388 637	(7 041 022)	1 722 008	1 718 300	2 787 923

Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2016 года:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ за 31 декабря 2016 года					
Денежные средства и их эквиваленты	227 126	0	0	0	227 126
Средства в других банках	3 459 733	0	804	0	3 460 537
Кредиты и дебиторская задолженность	206 894	1 353 798	3 418 767	4 293 138	9 272 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260 084	804 474	1 261 198	3 285 019	5 610 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 450	1 258 202	393 099	478 011	2 136 762
Итого процентных финансовых активов	4 161 287	3 416 474	5 073 868	8 056 168	20 707 797
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2016 года					
Средства клиентов (срочные депозиты)	5 789 099	6 871 395	1 814 841	2 189 110	16 664 445
Выпущенные долговые обязательства	18 106	68 677	4 853	360	91 996
Прочие заемные средства	0	0	0	2 254 192	2 254 192
Итого процентных финансовых обязательств	5 807 205	6 940 072	1 819 694	4 443 662	19 010 633
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(1 645 918)	(3 523 598)	3 254 174	3 612 506	1 697 164

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

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок в разрезе валют, (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 31 декабря 2017 и на 400 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют за **31 декабря 2017 года:**

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	30 036	22 493	48 039	522	101 090
Средства в других банках	6 317 982	1 730 182	0	0	8 048 164
Кредиты и дебиторская задолженность	6 276 342	11 711	0	0	6 288 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	0	9 094 494
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 796	219 109	0	0	483 905
ИТОГО АКТИВЫ	20 468 503	3 498 642	48 039	522	24 015 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	17 823 992	769 125	385 696	0	18 978 813
Выпущенные долговые обязательства	126 426	0	0	0	126 426
Прочие заемные средства	970 514	1 152 030	0	0	2 122 544
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	18 920 932	1 921 155	385 696	0	21 227 783
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 547 571	1 577 487	(337 657)	522	2 787 923

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют за **31 декабря 2016 года:**

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	9 423	99 231	115 936	2 536	227 126
Средства в других банках	3 460 537	0	0	0	3 460 537
Кредиты и дебиторская задолженность	9 272 597	0	0	0	9 272 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 649 465	961 310	0	0	5 610 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	802 843	1 333 919	0	0	2 136 762
ИТОГО АКТИВЫ	18 194 865	2 394 460	115 936	2 536	20 707 797
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	15 474 759	777 423	412 263	0	16 664 445
Выпущенные долговые обязательства	58 611	33 385	0	0	91 996
Прочие заемные средства	1 040 991	1 213 201	0	0	2 254 192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 574 361	2 024 009	412 263	0	19 010 633
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 620 504	370 451	(296 327)	2 536	1 697 164

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 55 758 тысяч рублей меньше (2016г.: 400 пунктов на 67 887 тысяч рублей меньше) в результате превышения суммы подверженных процентному риску активов над обязательствами и более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала выросли бы при этом на 55 758 тысяч рублей (2016 г.: 400 пунктов на 67 887 тысяч рублей) в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

В силу проведения банком существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности, проведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность отчета о совокупной прибыли представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за **31 декабря 2017 года** к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	200	30 951	30 951
Евро	200	(6 753)	(6 753)
Доллар США	200	31 550	31 550
Прочие валюты	200	10	10
		55 758	55 758
ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	(200)	(30 951)	(30 951)
Евро	(200)	6 753	6 753
Доллар США	(200)	(31 550)	(31 550)
Прочие валюты	(200)	(10)	(10)
		(55 758)	(55 758)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за **31 декабря 2016 года** к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	400	64 820	64 820
Евро	400	(11 853)	(11 853)
Доллар США	400	14 818	14 818
Прочие валюты	400	102	102
		67 887	67 887
ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	(400)	(64 820)	(64 820)
Евро	(400)	11 853	11 853
Доллар США	(400)	(14 818)	(14 818)
Прочие валюты	(400)	(102)	(102)
		(67 887)	(67 887)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок:

% в год	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	доллары США	рубли	евро	прочие валюты	доллары США	рубли	евро	прочие валюты
АКТИВЫ								
Средства в других банках	2,54%	7,90%	-	-	-	10,29%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	9,34%	25,51%	-	-	9,34%	26,72%	-	-
Учтенные векселя организаций	-	-	-	-	-	10,45%	-	-
Учтенные векселя банков	-	-	-	-	-	8,50%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,85%	8,80%	-	-	6,35%	11,64%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,19%	10,07%	-	-	5,73%	9,54%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета	-	0,06%	-	-	-	0,06%	-	-
срочные депозиты юридических лиц	0,39%	6,44%	-	-	0,52%	8,32%	0,05%	-
срочные депозиты физических лиц	1,87%	1,27%	2,05%	-	2,15%	3,01%	2,10%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:								
векселя	-	7,14%	-	-	1,11%	9,19%	-	-
Прочие заемные средства	5,00%	5,48%	-	-	5,00%	6,52%	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк 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.

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за **31 декабря 2017 года:**

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 535 035	370 153	571 418	522	4 477 128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 009	0	0	0	178 009
Средства в других банках	6 322 124	1 734 214	0	0	8 056 338
Кредиты и дебиторская задолженность	6 276 342	11 711	0	0	6 288 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	0	9 094 494
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 796	219 109	0	0	483 905
Прочие финансовые активы	235 495	2 875	1 120	0	239 490
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24 391 148	3 853 209	572 538	522	28 817 417
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	24 182 501	1 037 844	504 182	166	25 724 693
Выпущенные долговые обязательства	126 426	0	0	0	126 426
Прочие заемные средства	970 514	1 152 030	0	0	2 122 544
Прочие финансовые обязательства	128 257	8 459	270	0	136 986
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25 407 698	2 198 333	504 452	166	28 110 649
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(1 016 550)	1 654 876	68 086	356	706 768

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за **31 декабря 2016 года:**

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 376 138	1 005 953	495 914	2 540	3 880 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 838	0	0	0	169 838
Средства в других банках	3 463 828	4 246	0	0	3 468 074
Кредиты и дебиторская задолженность	9 272 597	0	0	0	9 272 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 649 465	961 310	0	0	5 610 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	802 843	1 333 919	0	0	2 136 762
Прочие финансовые активы	102 721	3 634	1 248	0	107 603
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20 837 430	3 309 062	497 162	2 540	24 646 194
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	20 437 585	977 147	494 109	2 237	21 911 078
Выпущенные долговые обязательства	58 611	33 385	0	0	91 996
Прочие заемные средства	1 040 991	1 213 201	0	0	2 254 192
Прочие финансовые обязательства	28 022	1 789	317	0	30 128
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 565 209	2 225 522	494 426	2 237	24 287 394
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(727 779)	1 083 540	2 736	303	358 800

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса долларов США и Евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	за 31 декабря 2017 года (тысяч рублей)		за 31 декабря 2016 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	165 488	(165 488)	108 354	(108 354)
Влияние на капитал	165 488	(165 488)	108 354	(108 354)

	за 31 декабря 2017 года (тысяч рублей)		за 31 декабря 2016 года (тысяч рублей)	
	Руб./евро 10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро 10%	Руб./ евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	6 809	(6 809)	274	(274)
Влияние на капитал	6 809	(6 809)	274	(274)

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Географический риск

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка. Активы, обязательства в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства, инвестиционная недвижимость, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, распределяются по месту распределения по месту их хранения или физического нахождения.

Далее представлена таблица географического анализа активов и обязательств Банка:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 920 873	556 255	0	4 477 128	3 244 396	636 149	0	3 880 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 009	0	0	178 009	169 838	0	0	169 838
Средства в других банках	8 056 338	0	0	8 056 338	3 468 074	0	0	3 468 074
Кредиты и дебиторская задолженность	6 288 053	0	0	6 288 053	9 272 597	0	0	9 272 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	9 094 494	4 649 465	961 310	0	5 610 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 796	219 109	0	483 905	802 843	1 333 919	0	2 136 762
Инвестиционная недвижимость	636 417	0	0	636 417	364 920	0	0	364 920
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	90 425	0	0	90 425	80 407	0	0	80 407
Основные средства и НМА	1 475 435	0	0	1 475 435	1 828 582	0	0	1 828 582
Прочие активы	267 978	368	0	268 346	153 024	380	0	153 404
Текущие требования по налогу на прибыль	11 080	0	0	11 080	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	208 318	0	0	208 318	157 844	0	0	157 844
Итого активы	28 977 069	2 290 879	0	31 267 948	24 191 990	2 931 758	0	27 123 748
Обязательства								
Средства клиентов	25 681 337	28 482	14 874	25 724 693	21 864 852	25 648	20 578	21 911 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 426	0	0	126 426	91 996	0	0	91 996
Прочие заемные средства	2 122 544	0	0	2 122 544	2 254 192	0	0	2 254 192
Прочие обязательства	259 861	0	0	259 861	214 337	0	0	214 337
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 834	0	0	1 834	902	0	0	902
Отложенное налоговое обязательство	109 062	0	0	109 062	105 548	0	0	105 548
Итого обязательства	28 301 064	28 482	14 874	28 344 420	24 531 827	25 648	20 578	24 578 053
Чистая балансовая позиция	676 005	2 262 397	(14 874)	2 923 528	(339 837)	2 906 110	(20 578)	2 545 695

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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 имеет достаточный запас денежных средств на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики и анализа можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает устойчивую ресурсную базу, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по получению ликвидности.

Общее управление ликвидностью, установление предельных значений показателей ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе управлением финансов Банка, который использует следующие подходы к управлению ликвидностью, в целях минимизации рисков:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) минимальный- 15%. За 31 декабря 2017 года норматив составил 111,6% (на 31 декабря 2016 года (Н2) составил 75,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) минимальный- 50%. За 31 декабря 2017 года норматив составил 181,3% (на 31 декабря 2016 года (Н3) составил 124,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) максимальный -120%. За 31 декабря 2017 года норматив составил 13,8% (на 31 декабря 2016 года (Н4) составил 27,6%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

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

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов (физические лица)	3 596 801	633 026	488 540	1 848 196	13 861 812	20 428 375
Средства клиентов (прочие)	5 858 173	621 839	402 630	14 317	0	6 896 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 836	84 854	7 845	26 255	0	130 790
Прочие заемные средства	1 416	41 311	54 958	437 201	3 663 022	4 197 908
Прочие финансовые обязательства	136 986	0	0	0	0	136 986
Обязательства по операционной аренде	3 665	18 324	21 989	137 369	16 916	198 264
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	373 618	25 148	79 525	82 069	0	560 360
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 982 495	1 424 502	1 055 487	2 545 407	17 541 750	32 549 642

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

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов (физические лица)	2 866 828	15 894	176 814	2 808 604	12 525 116	18 393 256
Средства клиентов (прочие)	4 419 822	465 124	413 150	162	0	5 298 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 108	69 426	4 884	391	0	92 809
Прочие заемные средства	0	48 353	64 019	509 428	3 927 593	4 549 393
Прочие финансовые обязательства	30 128	0	0	0	0	30 128
Обязательства по операционной аренде	5 290	26 449	31 738	219 274	37 848	320 599
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	128 812	15 261	42 943	60 524	2 230	249 770
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 468 988	640 507	733 548	3 598 383	16 492 787	28 934 213

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию **за 31 декабря 2017 года:**

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1года	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 477 128	0	0	0	0	0	4 477 128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	178 009	178 009
Средства в других банках	8 056 338	0	0	0	0	0	8 056 338
Кредиты и дебиторская задолженность	198 502	751 244	3 293 959	1 911 848	132 500	0	6 288 053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 094 494	0	0	0	0	0	9 094 494
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55 538	103 860	231 112	93 395	0	0	483 905
Прочие финансовые активы	239 490	0	0	0	0	0	239 490
Итого активов	22 121 490	855 104	3 525 071	2 005 243	132 500	178 009	28 817 417
Обязательства							
Средства клиентов	9 460 637	892 215	1 184 290	1 764 803	12 422 748	0	25 724 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 813	48 088	42 486	24 039	0	0	126 426
Прочие заемные средства	0	0	0	0	2 122 543	0	2 122 543
Прочие финансовые обязательства	136 986	0	0	0	0	0	136 986
Итого финансовых обязательств	9 609 436	940 303	1 226 776	1 788 842	14 545 291	0	28 110 648
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	12 512 054	(85 199)	2 298 295	216 401	(14 412 791)	178 009	706 769
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	12 512 054	12 426 855	14 725 150	14 941 551	528 760	706 769	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию **за 31 декабря 2016 года:**

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1года	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 880 545	0	0	0	0	0	3 880 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	169 838	169 838
Средства в других банках	3 467 270	0	804	0	0	0	3 468 074
Кредиты и дебиторская задолженность	206 894	343 145	4 429 420	4 205 282	87 856		9 272 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 610 775	0	0	0	0	0	5 610 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 450	109 710	1 541 592	478 010	0	0	2 136 762
Прочие финансовые активы	107 603	0	0	0	0	0	107 603
Итого активов	13 280 537	452 855	5 971 816	4 683 292	87 856	169 838	24 646 194
Обязательства							
Средства клиентов	7 292 480	429 040	603 160	2 524 800	11 061 598	0	21 911 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 106	49 999	23 531	360	0	0	91 996
Прочие заемные средства	0	0	0	0	2 254 192	0	2 254 192
Прочие финансовые обязательства	30 128	0	0	0	0	0	30 128
Итого финансовых обязательств	7 340 714	479 039	626 691	2 525 160	13 315 790	0	24 287 394
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	5 939 823	(26 184)	5 345 125	2 158 132	(13 227 934)	169 838	358 800
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	5 939 823	5 913 639	11 258 764	13 416 896	188 962	358 800	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управлением капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, минимальный уровень достаточности 8%;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и представляются в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленного Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска "норматив достаточности капитала", на уровне выше обязательного минимального значения:

достаточность базового капитала 4,5% (Н1.1);

достаточность основного капитала 6% (Н1.2);

достаточность собственных средств (капитала) 8% (Н1.0).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	среднее значение за период
Базовый капитал	2 106 126	2 124 567	
Основной капитал	2 106 126	2 124 567	
в том числе основные инструменты:			
уставный капитал	2 000 000	2 000 000	
Дополнительный капитал	3 149 844	2 577 854	
в том числе основные инструменты:			
субординированные займы	2 152 004	2 213 138	
Собственные средства (капитал)	5 255 970	4 702 421	
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	9,8	8,0	8,4
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	9,8	8,0	8,4
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0), %	23,9	17,5	19,9

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве капитала (собственных средств) кредитных организаций.

В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***Судебные иски***

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации.

Налоговая система Российской Федерации характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку,

составляет три года. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации действующего налогового законодательства Российской Федерации.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правило по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях. Новые правила обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Экономическая среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещения, транспорта, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

тысяч рублей	2017 год	2016 год
Менее одного года	43 979	63 477
От 1 года до 5 лет	137 369	219 274
После 5 лет	16 916	37 848
Итого обязательств по операционной аренде	198 264	320 599

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и транспорта. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный до 5 лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции и развитие Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 46 363 тысяч рублей (2016 г.: 89 770 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3 936	13 936
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	191 034	108 522
Гарантии выданные	365 390	127 312
Итого обязательств кредитного характера	560 360	249 770

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно

более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованному лимиту по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубли	560 360	249 467
Доллары США	0	303
Итого	560 360	249 770

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки **за 31 декабря 2017 года** по операциям со связанными сторонами:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты и дебиторской задолженности	0	11 992	0	11 992
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности	0	11 992	0	11 992
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	0	11 992	0	11 992
Средства клиентов	442	1 804 090	2 034 898	3 839 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 352	3 352
Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	0	0	3 371	3 371
Субординированные депозиты	0	0	2 152 004	2 152 004
Амортизированная стоимость субординированных депозитов	0	0	2 122 544	2 122 544
Прочие активы	0	0	2 227	2 227
Прочие обязательства	0	0	3	3

Ниже указаны остатки **за 31 декабря 2016 года** по операциям со связанными сторонами:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты и дебиторской задолженности	0	14 130	875 774	889 904
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности	0	14 130	891 493	905 623
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	0	14 130	891 493	905 623
Средства клиентов	1 551	141 972	853 644	997 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	48 699	48 699
Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	0	0	49 037	49 037
Субординированные депозиты	0	0	2 213 138	2 213 138
Амортизированная стоимость субординированных депозитов	0	0	2 254 192	2 254 192
Прочие активы	0	0	8 167	8 167
Прочие обязательства	0	0	1 023	1 023

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

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	1 380	62 728	64 108
Процентные расходы	0	(27 372)	(96 885)	(124 257)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	25	25
Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	84 434	966 043	1 050 477
Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	(89 718)	(863 702)	(953 420)
Комиссионные доходы	4 511	53	212 124	216 688
Операционные доходы	0	3	26 355	26 358
Административные и прочие операционные расходы	(21)	(19)	(18 536)	(18 576)

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

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	1 599	46 031	47 630
Процентные расходы	0	(41 625)	(141 089)	(182 714)
Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	327 397	1 870 616	2 198 013
Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	(277 585)	(1 584 656)	(1 862 241)
Комиссионные доходы	4 629	137	185 298	190 064
Операционные доходы	0	27	30 777	30 804
Административные и прочие операционные расходы	(62)	(38)	(17 744)	(17 844)

В течении 2017 года Банком было выдано ссуд компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами на сумму 569 137 тысяч рублей (2016г.: 897 263 тысяч рублей), сумма средств, погашенных в течение отчетного периода на сумму 1 536 047 тысяч рублей (2016г.: 939 617 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года выдано гарантии в сумме 23 282 тысяч рублей (2016г.: 11 857 тысяч рублей).

Обязательств по выдаче кредитов компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на 31 декабря 2017 года в сумме 5 000 тысяч рублей (2016г.: 6 350 тысяч рублей).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	50 279	47 378
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	42 397	42 001
Численность основного управленческого персонала	11	14

Других выплат не производилось.

33. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствие с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1 - котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках.

Уровень 2 - данные, отличные от котировок, относящихся в Уровень 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки, все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 - данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее произведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 936 376	1 158 118	9 094 494	9 094 494
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	273 387	223 764	497 151	483 905

В таблице далее произведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 018 462	592 313	5 610 775	5 610 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 085 564	1 104 686	2 190 250	2 136 762

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых основана на методах оценки, связанных с использованием ненаблюдаемых рыночных данных.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
АКТИВЫ					
Средства в других банках	0	0	8 056 338	8 056 338	8 056 338
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	6 288 053	6 288 053	6 288 053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0	0	25 724 693	25 724 693	25 724 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	126 426	126 426	126 426
Прочие заемные средства	0	0	2 122 544	2 122 544	2 122 544

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	11,5%-37%	-	-
Розничные кредиты	10%-37%	0	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	5,5%-8,8%	0,25%-0,45%	-
Депозиты физических лиц	1,5%-10%	0,01%-3%	0,01%-3%

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет валютных активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
АКТИВЫ					
Средства в других банках	0	0	3 468 074	3 468 074	3 468 074
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	9 272 597	9 272 597	9 272 597
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0	0	21 911 078	21 911 078	21 911 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	91 996	91 996	91 996
Прочие заемные средства	0	0	2 254 192	2 254 192	2 254 192

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	18%-26%	-	-
Розничные кредиты	10%-37%	0	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	7%-10,5%	0,5%-2%	0,50%
Депозиты физических лиц	2%-10%	0,18%-3%	0,09%-3%

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет валютных активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Для активов и обязательств в виде ценных бумаг при определении справедливой стоимости используются рыночные котировки на покупку ценных бумаг, установленные ПАО «Московская Биржа ММВБ – РТС», Bloomberg Professional.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - представлены вложениями в корпоративные облигации, по которым имеются котируемые рыночные цены, и вложениями в долевыми ценные бумаги в виде акций. Все инвестиции в долевыми инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для инвестиций, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. При недостаточности имеющийся новой информации для оценки справедливой стоимости, используется широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, произошедшие в течении года, завершившегося 31 декабря 2016 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
тысяч рублей		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные облигации - нерезидентов	410 931	268 167
Итого финансовые активы, удерживаемых до погашения	410 931	268 167

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Предполагаемая справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, кроме учитываемых по справедливой стоимости, рассчитывается, как правило, путем использования методов дисконтирования на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

35. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками

кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности.

Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

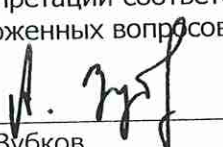
Первоначальное признание операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банка проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для такой операции для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Налогообложение


Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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


А.В. Зубков
Председатель Правления

04 апреля 2018 года




Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер