

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество Нижневартровский городской банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником платежной системы «Мир», участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2. Местонахождение Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялось.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

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

Значительную поддержку возврату экономики к росту оказала внешняя конъюнктура. Средние цены на нефть в 2017 году составили 55\$/барр. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы.

Основными событиями банковского сектора 2017 года стали:

- продолжение расчистки банковского сектора от ненадежных банков и отзыв лицензий у проблемных банков;
- проблемы у крупных банков из топ-10 и их последующая санация;
- снижение ключевой ставки ЦБ;
- расширение доли государства в банковском секторе.

На начало 2018 года в России осталось 517 банков. За 2017 год ЦБ отозвал более 60 лицензий. Одновременно усиливается доля государства в банковском секторе. Так, из десяти крупнейших российских

банков восемь теперь являются государственными. На долю государственных банков приходится почти $\frac{3}{4}$ совокупных активов банковского сектора.

Кредитование экономики увеличилось в 2017 году на 3,5%. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился на 12,7%, а юридическим – на 0,2%. Слабая динамика корпоративного кредитования в прошедшем году была связана с низкой инвестиционной активностью предприятий и спадом, хотя и небольшим, в ряде отраслей промышленности. Доля просроченных кредитов на конец 2017 года составила 6,7%. Однако такой уровень для экономики не является критичным.

Совокупный объем средств на банковских депозитах увеличился на 7,4%.

По данным Банка России, российские банки в 2017 году получили совокупную прибыль в размере 790 млрд. руб., что на 15% меньше, чем в 2016 году.

Банк России за 2017 год шесть раз снижал ключевую ставку, в результате этой политики ключевая ставка снизилась с 10% в начале 2017 года до 7,75% к концу года. Банк России называет такую монетарную политику «нейтральной», то есть не жесткой, но и не мягкой. Тем не менее, в России уровень ключевой ставки все равно остается очень высоким, и с точки зрения инфляции (годовая инфляция за 2017 год составила 3,7%, по данным Росстата, а процентная ставка в России на конец года была выше 7,5%), и в сравнении с другими развивающимися странами. Например, в группе «БРИКСТ» самая высокая процентная ставка наблюдается у Турции (8%), однако в этой стране и инфляция составляет 12% в год. Россия снизила ставку до 7,5%, но она все равно обгоняет темпы инфляции.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность Банка 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности. Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 рыночных котировках. 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 долевого 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. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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 существенности, 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. 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 прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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, 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.

Основные средства. Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию. В соответствии с IAS 16 «Основные средства» к группе основных средств «Здания» Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости (справедливая стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения), по всем остальным группам применяется модель учета по фактическим затратам (себестоимость за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения). Переоценка проводится на основе рыночных индикаторов профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки, отражается на счете «Прирост стоимости имущества по переоценке» в разделе «Собственный капитал». Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение счета «Прирост стоимости имущества по переоценке». Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. В момент выбытия переоцененного актива счет «Прирост стоимости имущества по переоценке» корректируется путем списания его части, относящейся к выбывающему основному средству в случае списания по причине непригодности к дальнейшему использованию. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 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.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Амортизация ОС начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автотранспорт	20
Офисное оборудование	10
Телекоммуникационное оборудование	20
Прочее оборудование	20

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и

имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. В случае определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения независимого оценщика Банком раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости. А именно, объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных, поясняется производится ли и, если да, то в каких обстоятельствах, классификация и учет прав в инвестиционной недвижимости по договорам операционной аренды в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Операционные доходы».

Если справедливую стоимость нельзя надежно определить, то инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (включая все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки по эффективной (рыночной/ процентной ставке) и финансовая информация об объекте инвестиций.

Нереализованные прибыль и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются как доходы будущих периодов в капитале, а по выбытии или обесценении актива «восстанавливаются» на доходы или расходы.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые немонетарный активы, не имеющие физической формы. Данная группа включает лицензии, интернет-сайт и компьютерное программное обеспечение.

Согласно IAS 38 "Нематериальные активы" Банк применяет модель учета по его первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Лицензии отражаются по скорректированной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. С использованием следующих норм амортизации.

Нормы амортизации берутся из расчета полного срока нахождения нематериального актива. Затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе активов по скорректированной стоимости

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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 от урегулирования задолженности.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г. - 60.6569 рубля за 1 доллар США), 68.8668 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2016 г. - 63.8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их

справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы. Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. 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 надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении. Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

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

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Отчетность по сегментам. Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками. В соответствии с внутренними регламентами, Банком разработаны модели и система управления рисками, позволяющие идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по всем банковским операциям.

Кредитный риск.

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствие с условиями договора.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования;
- по размещению денежных средств в облигации;
- по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- по учтенным векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные денежные средства не возмещены принципом;
- по сделкам факторинга;
- по приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке зкладным;
- по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа;
- по сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- по оплаченным аккредитивам;

- по возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- по требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Риск потери ликвидности.

Под риском потери ликвидности (далее – риск ликвидности) Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью 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 кредитной организации.

Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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. Правовой риск является частью операционного риска. Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения. Операционный риск может выступать источником возникновения других видов риска. Реализация операционного риска может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им 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 кредитной организации (банковской группы), 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. Правовой риск является частью операционного риска.

Риск потери деловой репутации.

Основной целью управления репутационным риском является снижение уровня возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Регуляторный риск

Под регуляторным риском понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Стратегический риск

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных,

свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены в будущем: – Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. – Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

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

– Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращения деятельности». Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность.

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

– МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Совет по МСФО (СМСФО) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов;
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка;
- никаких значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

– МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

– МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

– Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в

полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия

– Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

– КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	225 767	224 188
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 402 195	872 362
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	35 848	46 735
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 663 810	1 143 285

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

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

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	112 200	302 475
Прочие средства в других банках	8 426	8 426
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(8 426)	(8 426)
Итого средств в других банках	112 200	302 475

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в российских банках	112 200	0	112 200
- [с рейтингом от AA- до AA+]	12 150	0	12 150
- [с рейтингом ниже A-]	100 050	0	100 050
Итого текущих и необесцененных	112 200	0	112 200
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	8 426	8 426
Итого индивидуально обесцененных	0	8 426	8 426
За вычетом резерва под обесценение	0	(8 426)	(8 426)
Итого средств в других банках	112 200	0	112 200

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в российских банках	302 475	0	302 475
- [с рейтингом от A- до A+]	300 000		300 000
- [не имеющие рейтинга]	2 475	0	2 475
Итого текущих и необесцененных	302 475	0	302 475

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в других банках	Итого
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней	0	8 426	8 426
Итого индивидуально обесцененных	0	8 426	8 426
За вычетом резерва под обесценение		(8 426)	(8 426)
Итого средств в других банках	302 475	0	302 475

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты юридическим лицам	447 821	877 428
Кредитование субъектов малого предпринимательства	698 665	828 504
Кредиты физическим лицам	177 278	304 748
Ипотечные кредиты физических лиц	9 390	6 209
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(380 363)	(567 715)
Итого кредитов и авансов клиентам	952 791	1 449 174

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты физических лиц	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(258 344)	(103 608)	(205 763)	0	(567 715)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(69 571)	(19 523)	84 249	(860)	(5 705)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	153 900	0	39 157	0	193 057
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	(174 015)	(123 131)	(82 357)	(860)	(380 363)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	(103 011)	(239 673)	(180 948)	(962)	(524 594)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(233 146)	136 065	(54 796)	962	(150 915)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	77 813	0	29 981	0	107 794
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(258 344)	(103 608)	(205 763)	0	(567 715)

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Кредиты при наличии признаков обесценения МСФО (IAS 39, р.58) рассматривались на индивидуальной основе и были отнесены к обесценённым.

Все ссуды подразделяются на категории:

- *текущие и необесцененные индивидуально*: отсутствие признаков текущей неуплаты начисленных процентов и основного долга, высокая вероятность возврата долга;
- *просроченные, но необесцененные*: имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней, справедливая стоимость обеспечения покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;
- *индивидуально обесценённые*: имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней. Выплаты в полном объеме на основании имеющейся информации признаются маловероятными.

Ставка резерва в отношении текущих и необесцененные индивидуально ссуд составила 4,9%. Данная ставка определена на основании исторических данных по списанию безнадежных ссуд за счет сформированных резервов и реализации безнадежных ссуд за период с 2013 по 2017 гг.

Резерв по остальным категориям ссуд создавался в сумме разницы между балансовой стоимостью кредита и дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных потоков вплоть до наступления срока погашения, рассчитанных по дисконтированной ставке процента. При оценке стоимости обеспечения учитывалась его возможная цена реализации, юридическое оформление документации.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. 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 под обесценение кредитного портфеля.

Списание задолженности за счет резерва осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля».

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты физических лиц	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	14 653	261 759	0	0	276 412
с кредитной историей менее 2 лет	30 000	73 813	0	0	103 813
кредиты физическим лицам	0	0	87 174	8 189	95 363
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	73	0	73
Итого текущих и обесцененных	44 653	335 572	87 247	8 189	475 661
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	374 586	286 189	22 362	779	683 916
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	1 116	0	1 116
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	28 311	67	0	28 378
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	12 476	2 164	0	14 640
- с задержкой платежа свыше 360 дней	28 582	36 117	64 322	422	129 443
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	403 168	363 093	90 031	1 201	857 493
Общая балансовая сумма кредитов	447 821	698 665	177 278	9 390	1 333 154
За вычетом резерва под обесценение	(174 015)	(123 131)	(82 357)	(860)	(380 363)
Итого кредитов и авансов клиентам	273 806	575 534	94 921	8 530	952 791

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	464 222	432 447	0	0	896 669
с кредитной историей менее 2 лет	0	21 805	0	0	21 805
кредиты физическим лицам	0	0	99 342	4 380	103 722
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	2 220	212	0	2 432
Итого текущих и обесцененных	464 222	456 472	99 554	4 380	1 024 628
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	223 870	316 287	4 200	1 045	545 402
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	25	91	0	116
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	8 162	753	0	8 915
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	300	0	0	0	300
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 509	12 168	4 600	0	21 277
- с задержкой платежа свыше 360 дней	184 527	35 390	195 550	784	416 251
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	413 206	372 032	205 194	1 829	992 261
Общая балансовая сумма кредитов	877 428	828 504	304 748	6 209	2 016 889
За вычетом резерва под обесценение	(258 344)	(103 608)	(205 763)	0	(567 715)
Итого кредитов и авансов клиентам	619 084	724 896	98 985	6 209	1 449 174

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

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает: поручительство (гарантии) третьих лиц, недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспорт, оборудование или залог депозита. Для обеспечения обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов. В качестве залоговой стоимости обеспечения Банком принимается рыночная стоимость имущества, которая подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательс тва	Потребитель ские кредиты физических лиц	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	59	0	2 085	0	2 144
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	362 431	645 580	101 634	9 390	1 119 035
- поручительствами и гарантиями	840	6 688	52 508	0	60 036
- оборудованием и ТМЦ	8 433	14 673	789	0	23 895
- под залог автотранспорта	76 058	31 724	20 262	0	128 044
Итого кредитов и авансов клиентам	447 821	698 665	177 278	9 390	1 333 154

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательс тва	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	35 836	0	2 905	0	38 741
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	624 081	704 385	93 942	6 209	1 428 617
- поручительствами и банковскими гарантиями	71 824	12 822	167 805	0	252 451
- оборудованием и транспортом	61 029	76 605	5 922	0	143 556
- прочими активами	84 658	34 692	34 174	0	153 524
Итого кредитов и авансов клиентам	877 428	828 504	304 748	6 209	2 016 889

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	365 239	27.40%	630 887	31.28%
Торговля	304 203	22.82%	429 764	21.31%
Недвижимость	180 200	13.52%	266 023	13.19%
Транспорт	71 851	5.39%	90 519	4.49%
Потребительские кредиты физических лиц	177 278	13.30%	304 748	15.11%
Ипотечные кредиты физических лиц	9 390	0.70%	6 209	0.31%
Прочие	224 993	16.87%	288 739	14.31%
Итого кредитов и авансов клиентам	1 333 154	100.00%	2 016 889	100.00%

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	30 282	30 196
Реализация	(28 642)	0
Переоценка финансовых активов	(194)	380
Накопленный купонный доход	(1 446)	(294)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	30 282

9. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Компьютеры и оргтехника	Оборудование	Транспорт	Запасы	Земля	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	221 996	28 043	32 189	0	5 157	590	287 975
Поступления	0	1812	945	0	0	0	2 757
Выбытия	0	0	(86)	0	(3 410)	0	(3 496)
Остаток на 31 декабря 2016 года	221 996	29 855	33 048	0	1 747	590	287 236
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	(62 250)	(20 284)	(16 665)	0	0	0	(99 199)
Амортизационные отчисления	(2 603)	(3 190)	(2 674)	0	0	0	(8 467)

	Здания	Компьютеры	Оборудование	Транспорт	Запасы	Земля	Итого
Выбытия	0	0	65	0	0	0	65
Остаток на 31 декабря 2016 года	(64 853)	(23 474)	(19 274)	0	0	0	(107 601)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	157 143	6 381	13 774	0	1 747	590	179 635
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	221 996	29 855	33 048	0	1 747	590	287 236
Поступления	0	1 544	8 892	5 088	0	0	15 524
Выбытия	0	0	(675)	(5 088)	(310)	0	(6 073)
Остаток на 31 декабря 2017 года	221 996	31 399	41 265	0	1 437	590	296 687
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	(64 853)	(23 474)	(19 274)	0	0	0	(107 601)
Амортизационные отчисления	(2 597)	(2 887)	(3 206)	(67)	0	0	(8 757)
Выбытия	0	0	596	67	0	0	663
Остаток на 31 декабря 2017 года	(67 450)	(26 361)	(21 884)	0	0	0	(115 695)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	154 546	5 038	19 381	0	1 437	590	180 992

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. Основные средства отражены в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При пересчете были использованы индексы потребительских цен Государственного комитета Российской Федерации по статистике с 1992 года по 2002 год включительно.

Запасы показываются по наименьшей из стоимости, приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная продажная цена в ходе нормального осуществления деятельности за вычетом оценочной суммы затрат на завершение и расходов на продажу. В финансовой отчетности запасы показываются в числе основных средств.

Основные средства по категории «Здания» были оценены членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска» по состоянию на 31 декабря 2015 года. При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);

- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

10. Нематериальные активы

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	12 076	10 104
Амортизация на 1 января	(6 433)	(3 876)
Поступление	4 296	1 972
Выбытие	0	0
Начислено амортизации за год	(2 685)	(2 557)
Балансовая стоимость на 31 декабря	16 372	12 076
Амортизация на 31 декабря	(9 118)	(6 433)

11. Инвестиционная недвижимость

В данную категорию в соответствии с МСФО (IAS) 40 Банк классифицировал объекты недвижимости, которые находятся во владении и предназначены для получения дохода в виде арендных платежей.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	42 831	36 531
Амортизация на 1 января	(704)	(175)
Перевод из другой категории	36 045	9 000
Реализация	0	(2 700)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	(560)	0
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	(1 309)	0
Амортизационные отчисления	(499)	(561)
Списание амортизации при переводе в другую категорию	560	32
Балансовая стоимость на 31 декабря	77 007	42 831
Амортизация на 31 декабря	(643)	(704)

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

	2017	2016
Менее 1 года	3 134	1 306
От 1 года до 5 лет	783	158
Свыше 5 лет	51	0
Итого	3 968	1 464

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения, земельные участки, транспортные средства и оборудование. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк ожидает, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	180 787	84 421
Поступление	118 902	118 490
Реализация	(69 398)	(13 124)
Перевод в другую категорию	(36 271)	(9 000)
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	(28 477)	0
Влияние НДС при переводе в другую категорию или реализации	(4 191)	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	161 352	180 787

В соответствии с решением руководства Банка, имущество, полученное по договорам отступного в 2017 году, определено, как неиспользуемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации. Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5.

13. Прочие активы

	2017	2016
Предоплаты за работы и услуги	325	3 484
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	223	0
Прочие	12 134	13 800
Резерв под обесценение прочих активов	(2 484)	(4 109)
Итого прочих активов	10 198	13 175

Далее представлено движение резерва под обесценение прочих активов за 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(4 109)	(2 404)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	465	(1 842)
Списание прочих активов за счет резерва	1 160	137
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(2 484)	(4 109)

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24.

14. Средства клиентов

	2017	2016
Прочие юридические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 087 906	1 139 904
- Текущие (расчетные) счета	953 933	1 127 445
- Срочные депозиты	133 973	12 459
Физические лица	1 165 379	1 301 696
- Текущие счета (вклады до востребования)	196 888	196 240
- Срочные вклады	968 491	1 105 456
Итого средств клиентов	2 253 285	2 441 600

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 165 379	51.72%	1 301 696	53.31%
Оптовая и розничная торговля	273 526	12.14%	442 622	18.13%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	95 201	4.22%	52 729	2.16%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 728	5.80%	106 071	4.34%
Строительство	170 826	7.58%	169 912	6.96%
Транспорт и связь	265 016	11.76%	152 291	6.24%
Обрабатывающие производства	63 273	2.81%	95 416	3.91%
Добыча полезных ископаемых	20 339	0.90%	31 680	1.30%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	8 384	0.37%	24 350	1.00%
Образование	2 392	0.11%	9 584	0.39%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 851	0.17%	194	0.01%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 891	0.31%	4 386	0.18%
Прочие	47 479	2.11%	50 669	2.08%
Итого средств клиентов	2 253 285	100.00%	2 441 600	100.00%

Депозиты юридических лиц отражены по амортизированной стоимости.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Заработная плата работникам	3 124	4 747
Вознаграждения Совету Директоров	12 100	0

	2017	2016
Резерв по неиспользованным отпускам	7 229	6 099
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 031	3 441
Кредиторская задолженность	5 312	16 765
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	9 922	8 779
Итого прочих обязательств	40 718	39 831

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

16. Уставный капитал

	2017			2016		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	4 000 000	5	84 909	4 000 000	5	84 909
Итого уставного капитала	4 000 000		84 909	4 000 000		84 909

17. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка подлежит распределению только нераспределенная прибыль за текущий год, полученная согласно российской бухгалтерской отчетности.

На 31 декабря 2017 нераспределенная прибыль Банка составила 760 659 тыс. рублей. (На 31 декабря 2016 года—747 247 тыс. рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	213 965	294 224
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 506	3 369
Средства в других банках	35 389	36 613
Средства, размещенные в Банке России	80 383	35 509
Корреспондентские счета в других банках	1	11
Итого процентных доходов	331 244	369 726
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(4 877)	(1 747)
Срочные вклады физических лиц	(91 058)	(107 376)
Срочные депозиты банков	0	(135)

	2017	2016
Текущие (расчетные) счета	(3 260)	(4 862)
Итого процентных расходов	(99 195)	(114 120)
Чистые процентные доходы	232 049	255 606

19. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 453	6 980
Комиссия по кассовым операциям	146 536	138 698
Комиссия по выданным гарантиям	316	283
Прочие	7 349	7 056
Итого комиссионных доходов	165 654	153 017
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 853)	(7 512)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(9)	(14)
Прочие	(16 358)	(27 269)
Итого комиссионных расходов	(23 220)	(34 795)
Чистый комиссионный доход	142 434	118 222

20. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от сдачи в аренду	956	1 383
Доход от выбытия основных средств	1 760	999
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	1 046
Прочее	11 547	3 663
Итого прочих операционных доходов	14 263	7 091

21. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	171 401	147 892
Амортизация основных средств, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости	11 941	11 610
Административные расходы	21 113	15 779
Расходы по операционной аренде	2 547	3 204
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	31 061	8 352
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	25 139	21 913
Расходы по страхованию	6 776	5 948
Реклама и маркетинг	189	230
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 400	9 985
Прочие	89 692	2 966
Итого операционных расходов	373 259	227 879

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 803	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(5 434)	2 021
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(2 021)	(3 509)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 348	(1 488)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	24 514	17 593
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения		
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	4 903	3 519
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(13 493)	369
Прочие постоянные разницы	(2 758)	(2 400)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 348	(1 488)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Средства в других банках	0	(1 685)
Кредиты и дебиторская задолженность	(8 519)	(2 920)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(805)
Инвестиционная недвижимость, долгосрочные активы для продажи	(5 129)	0
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 446)	(1 220)
Прочие	(1 172)	(2 080)
Общая сумма отложенного налогового актива	(16 266)	(8 710)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка основных средств	9 674	9 736
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	10 894	10 722
Инвестиционная недвижимость, долгосрочные активы для продажи	0	48

	2017	2016
Общая сумма отложенного налогового обязательства	20 568	20 506
Итого отложенное налоговое обязательство	4 302	11 796
<i>Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков</i>	<i>(5 372)</i>	<i>2 021</i>
<i>Отнесено (восстановлено) в состав прочего совокупного дохода</i>	<i>9 674</i>	<i>9 775</i>

23. Дивиденды

Банк имеет только обыкновенные акции. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2017 году и в 2016 году не осуществлялась.

24. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков, проведения мероприятий по их минимизации, и грамотной политики управления капиталом Банка зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления банковскими рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

- совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие единого информационного и методологического пространства в целях интеграции задач управления активами и пассивами Банка, рисками и капиталом;
- оптимизация бизнес-процессов и банковских продуктов;
- модернизация инфраструктурной платформы (программное обеспечение и прочие ресурсы) по операциям оценки и контроля значимых рисков.

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий.
- контроль за уровнем риска.
- необходимость обеспечения «многоуровневой» системы управления рисками и капиталом;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

В структуру органов управления Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Кредитный комитет;
- Сводно-аналитический отдел;
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в Банке.

В 2017 году управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка путем формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков с целью обеспечения непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России;
- поддержание в актуальном и эффективном состоянии Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Банк продолжает работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со Стратегией развития Банка.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодически контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК. Отчетность ВПОДК включает в себя отчетные формы, иные документы и информацию, используемые для контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, соблюдением ВПОДК, а также при принятии управленческих решений.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Совет директоров, Правление Банка рассматривают вышеуказанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

На основании анализа отчетности ВПОДК Совет директоров и Правление Банка:

- контролируют обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка путем сопоставления данных о совокупном уровне риска Банка, содержащемся в отчетности ВПОДК Банка, с объемом

собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков;

- делают вывод о соответствии профиля риска Банка стратегическим параметрам деятельности Банка путем анализа содержащихся в отчетности ВПОДК Банка данных о соблюдении установленных ограничений на уровень риска отдельных типов.
- Правление Банка устанавливает меры ответственности работников за нарушение внутренних документов по управлению рисками, и обеспечивает единообразный порядок организации управления рисками во всех его подразделениях.

Лимиты по рискам и направлениям деятельности Банка, а так же сигнальные значения по ним устанавливаются отдельным Распоряжением Правления Банка ежегодно с возможностью ежемесячного обновления в случае необходимости. Подробные процедуры лимитирования и контроля за их исполнением описаны в Положении Банка по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок Службой внутреннего аудита Банка не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

В настоящий момент в Банке существуют следующие процедуры контроля за принимаемыми рисками со стороны Совета директоров и Правления Банка:

Правление Банка:

- осуществляет контроль состояния и размера значимых рисков на основе рассмотрения отчетов службы управления рисками;
- принимает меры по предотвращению длительного нахождения определённого направления деятельности Банка под чрезмерным (отрицательным) воздействием соответствующего риска;
- не допускает длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Совет директоров Банка:

- не допускает одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия одного или нескольких рисков на Банк в целом;
- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, эффективностью методологии оценки значимых рисков.

Одновременно Совет директоров Банка, председатель Правления и Правление Банка совместно в процессе осуществления своих функций в рамках ВПОДК осуществляют на постоянной основе контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке. При этом эффективный контроль Совета директоров за применением ВПОДК в Банке предполагает:

- осведомленность членов Совета директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членов Совета директоров необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществление Советом директоров постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;
- периодическое рассмотрение Советом директоров внутренней отчетности кредитной организации по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утвержденных внутренних документов;
- контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений кредитной организации требованиям российского законодательства, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Склонность к риску, плановые объемы операций (сделок) и капитала Банка устанавливаются на горизонт стратегического планирования решением Совета директоров Банка и не реже одного раза в год Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения данных показателей. Данные показатели могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и (или) изменении Банком России требований к

кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и (или) введение новых) либо в целом при изменении стратегии развития Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск, риск процентной ставки, регуляторный риск, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма и риск потерь из-за изменения стоимости имущества.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитентов.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования;
- по размещению денежных средств в облигации;
- по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- по учтенным векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные денежные средства не возмещены принципалом;
- по сделкам факторинга;
- по приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа;
- по сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- по оплаченным аккредитивам;
- по возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- по требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения,

таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных требований.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом.

В рамках совершенствования методик оценки кредитного риска утверждена новая редакция внутреннего документа, определяющего порядок и способы оценки финансового положения заемщиков. Комплексный анализ финансового положения юридических лиц с 2013 года осуществляется в Банке с помощью программного обеспечения компании ИНЭК «Кредитный аналитик».

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

В Банке действует два кредитных комитета (в Головном офисе и в филиале «Тюменский»), в функции которых входит принятие решений о предоставлении клиентам кредитных продуктов, установление всех существенных условий кредитных продуктов (в том числе суммы, срока, ставки по кредитному продукту, обеспечения) и др. Кредитный комитет собирается по мере необходимости.

Основной методикой стресс-тестирования кредитного риска в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но, вместе с тем, вероятного события.

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 663 810	0	1 663 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 611	0	17 611
Средства в других банках	112 200	0	112 200
Кредиты и дебиторская задолженность	952 791	0	952 791
Инвестиционная недвижимость	76 364	0	76 364
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	161 352	0	161 352
Основные средства	180 992	0	180 992
Нематериальные активы	7 254	0	7 254
Прочие активы	10 198	0	10 198
Итого активов	3 182 572	0	3 182 572
Обязательства			
Средства клиентов	2 253 285	0	2 253 285
Прочие обязательства	40 718	0	40 718
Отложенное налоговое обязательство	4 302	0	4 302
Итого обязательств	2 298 305	0	2 298 305

	Россия	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	884 267	0	884 267

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 285	0	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 900	0	17 900
Средства в других банках	302 475	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	1 449 174	0	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	30 282
Инвестиционная недвижимость	42 127	0	42 127
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	180 787	0	180 787
Основные средства	179 635	0	179 635
Нематериальные активы	5 643	0	5 643
Прочие активы	13 175	0	13 175
Итого активов	3 364 483	0	3 364 483
Обязательства			
Средства клиентов	2 441 600	0	2 441 600
Прочие обязательства	39 831	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	11 796	0	11 796
Итого обязательств	2 493 227	0	2 493 227
Чистая балансовая позиция	871 256	0	871 256

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Валютный риск

Основным методом выявления валютного риска является анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов валютного риска. Данный анализ предполагает следующее:

- текущий анализ динамики валютных курсов;
- регулярный сбор и анализ информации о факторах, которые могут оказать влияние на динамику валютных курсов;
- анализ влияния валютных позиций на суммарную валютную позицию Банка и структуру баланса Банка в целом.

В целях минимизации валютного риска Банком применяются следующие меры:

- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками.

Банк осуществляет операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США, евро.

Кредиты в иностранной валюте в 2017 году не предоставлялись и за 31 декабря 2017 года задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 575 917	58 757	29 136	1 663 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 611	0	0	17 611
Средства в других банках	112 200	0	0	112 200
Кредиты и дебиторская задолженность	952 791	0	0	952 791
Инвестиционная недвижимость	76 364	0	0	76 364
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	161 352	0	0	161 352
Основные средства	180 992	0	0	180 992
Нематериальные активы	7 254	0	0	7 254
Прочие активы	10 139	59	0	10 198
Итого активов	3 094 620	58 816	29 136	3 182 572
Обязательства				
Средства клиентов	2 163 914	60 229	29 142	2 253 285

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
Прочие обязательства	40 718	0	0	40 718
Отложенное налоговое обязательство	4 302	0	0	4 302
Итого обязательств	2 208 934	60 229	29 142	2 298 305
Чистая балансовая позиция	885 686	(1 413)	(6)	884 267

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 061 611	60 010	21 664	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 900	0	0	17 900
Средства в других банках	302 475	0	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	1 449 174	0	0	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	0	30 282
Инвестиционная недвижимость	42 127	0	0	42 127
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	180 787	0	0	180 787
Основные средства	179 635	0	0	179 635
Нематериальные активы	5 643	0	0	5 643
Прочие активы	13 175	0	0	13 175
Итого активов	3 282 809	60 010	21 664	3 364 483
Обязательства				
Средства клиентов	2 359 751	60 174	21 675	2 441 600
Прочие обязательства	39 485	346	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	11 796	0	0	11 796
Итого обязательств	2 411 032	60 520	21 675	2 493 227
Чистая балансовая позиция	871 777	(510)	(11)	871 256

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(71)	(71)	(26)	(26)
Ослабление доллара США на 5%	71	71	26	26
Укрепление евро на 5%	0	0	(1)	(1)
Ослабление евро на 5%	0	0	1	1

Риск процентной ставки.

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

В целях минимизации процентного риска Банком применяются следующие меры:

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций;
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- установление/изменение лимитов;
- использование свопов;
- изменение сроков привлечения / размещения.

Объектом лимитирования являются GAP-разрывы Банка в целом по всем валютам, сформированные в результате проведения Банком операций с инструментами, подверженными процентному риску. Лимиты на GAP-разрывы устанавливаются с учетом потребностей Банка в проведении операций с соответствующими инструментами.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 765 559	249 077	176 681	430 318	124 777	2 746 412
Итого финансовых обязательств	1 394 846	501 387	337 891	19 161	0	2 253 285

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	370 713	-252 310	-161 210	411 157	124 777	493 127
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	1 176 574	717 155	465 916	476 474	106 997	2 943 116
Итого финансовых обязательств	1 403 432	566 878	329 408	141 882	0	2 441 600
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	(226 858)	150 277	136 508	334 592	106 997	501 516

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7.47	0.00	0.00	0.00	9.58	0.00	0.00	0.00
Средства в других банках	6.00	0.00	0.00	0.00	9.34	0.00	0.00	0.00
Кредиты и дебиторская задолженность	17.75	0.00	0.00	0.00	18.40	0.00	0.00	0.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.00	0.00	0.00	0.00	11.10	0.00	0.00	0.00
Обязательства								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2.09	0.00	0.00	0.00	2.10	0.00	0.00	0.00
- срочные депозиты	9.23	1.72	1.63	0.00	9.71	2.70	2.73	0.00

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

	2017	2016
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 306 440	748 000
Средства в других банках	100 000	300 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	30 282

Кредиты и дебиторская задолженность	942 955	1 432 520
Всего активов	2 349 395	2 510 802
ПАССИВЫ		
Средства клиентов	1 198 332	1 314 155
Всего обязательств	1 198 332	1 314 155
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 151 063	1 196 647
Ставка процента (+1%) от разницы между активами и пассивами	1 162 574	1 208 613
Ставка процента (-1%) от разницы между активами и пассивами	1 139 552	1 184 681

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

Банк может применять следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 663 810	0	0	0	0	1 663 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	17 611	17 611
Средства в других банках	100 050	0	0	0	12 150	112 200
Кредиты и дебиторская	1 699	249 077	176 681	430 318	95 016	952 791

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
задолженность						
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	76 364	76 364
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	161 352	161 352
Основные средства	0	0	0	0	180 992	180 992
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 254	7 254
Прочие активы	5 782	2 504	833	0	1 079	10 198
Итого активов	1 771 341	251 581	177 514	430 318	551 818	3 182 572
Обязательства						
Средства клиентов	1 394 846	501 387	337 891	19 161	0	2 253 285
Прочие обязательства	20 611	16 300	0	0	3 807	40 718
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 302	4 302
Итого обязательств	1 415 457	517 687	337 891	19 161	8 109	2 298 305
Чистый разрыв ликвидности	355 884	(266 106)	(160 377)	411 157	543 709	884 267

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 285	0	0	0	0	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	17 900	17 900
Средства в других банках	0	302 475	0	0	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	3007	414 680	465 916	476 474	89 097	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	0	0	0	30 282
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	42 127	42 127
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	180 787	180 787
Основные средства	0	0	0	0	179 635	179 635
Нематериальные активы	0	0	0	0	5 643	5 643
Прочие активы	6 928	2446	548	14	3 239	13 175

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Итого активов	1 183 502	719 601	466 464	476 488	476 301	3 364 483
Обязательства						
Средства клиентов	1 403 432	566 878	329 408	141 882	0	2 441 600
Прочие обязательства	21 271	18 560	0	0	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11 796	11 796
Итого обязательств	1 424 703	585 438	329 408	141 882	11 796	2 493 227
Чистый разрыв ликвидности	-241 201	134 163	137 056	334 606	464 505	871 256

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.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Операционный риск. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

Управление операционным риском достигается следующими методами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль над уровнем операционного риска.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий,

порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Головного Банка и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. В отчетном году Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

В течение 2017 года зафиксировано 81 событие нереализованного операционного риска и 5 событий реализованного операционного риска. В течение 2016 года зафиксировано 74 события нереализованного операционного риска и 16 событий реализованного операционного риска.

К существенным последствиям данные события не привели

Правовой риск. Основной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Управление правовым риском осуществляется Банком также в целях:

- защиты интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- урегулирования конфликтов интересов;
- минимизации последствий конфликта интересов;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- кадрово-правовая служба Банка оценивает уровень правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- кадрово-правовая служба Банка подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников кадрово-правовой службы Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;

- устанавливает контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

В течение 2017 года по-прежнему велась работа в направлении усиления судебно-претензионной работы Банка. В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в качестве ответчика в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на отчетную дату не имеется.

В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Основной целью управления репутационным риском является снижение уровня возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

Основной целью системы показателей управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- контроль над 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;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимальному количеству служащих Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

Влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

Регуляторный риск — риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также – в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск возникает по всем операциям Банка.

Основной целью управления регуляторным риском является предупреждение возникновения финансового убытка у Банка в результате реализации событий регуляторного риска.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг регуляторного риска с целью его минимизации и исключения возможных убытков (потерь). Подразделением, ответственным за управление регуляторным риском в Банке, является Служба внутреннего контроля (далее – СВК).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных событий регуляторного риска.

Оценка уровня регуляторного риска производится ежемесячно. Информация об уровне регуляторного риска доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров не реже двух раз в год.

Методы управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз со стороны СВК внутренних документов Банка;
- обеспечение наличия у максимального количества сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- стимулирование сотрудников Банка или применение к ним дисциплинарных взысканий в зависимости от влияния их деятельности на уровень регуляторного риска;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностным обязанностям;
- использование принципа «Знай своего служащего».

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка

(стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

В целях выявления стратегического риска Банком на постоянной основе отслеживаются следующие индикаторы стратегического риска:

- соответствие текущих целей Банка определенным стратегическим целям и концепциям;
- соответствие организационной структуры Банка утвержденной, а также степень ее соответствия масштабам Банка и поставленным перед ним целям;
- эффективность операций и направлений банковской деятельности, характеризующая качество управления ими;
- прозрачность корпоративной структуры;
- коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам;
- наличие систем контроля за областями потенциального конфликта интересов и их эффективность;
- наличие систем контроля за уровнем информационной безопасности и их эффективность;
- наличие системы внутреннего контроля и ее эффективность;
- применение принципа «Знай своего служащего».

Оценка стратегического риска проводится посредством оценки темпов снижения доходов, потери клиентской базы и рыночной ниши, замедлении темпов развития, ухудшения показателей репутации и капитала Банка в связи с неверно принятыми стратегическими решениями. Кроме того, в рамках оценки стратегического риска оценивается отклонение фактического значения прибыли от планового.

Функции по текущему контролю стратегического риска возложены на все подразделения Банка. Каждое подразделение Банка ответственно за выполнение плановых показателей в соответствии со своим направлением деятельности. В целях контроля эффективности управления стратегическим риском отдел рисков включает информацию по данному риску в Отчет по управлению банковскими рисками для представления органам управления Банка. На основании ежеквартальных отчетных данных по исполнению Плана реализации Стратегии и Бизнес-плана Председатель правления Банка осуществляет контроль соблюдения процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточняет перспективы дальнейшего развития Банка.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансированию терроризма предполагает обязательный постоянный автоматизированный мониторинг расчетных операций клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, а так же операций, имеющих признаки отмывания преступных доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ). Данный мониторинг является одним из важнейших инструментов изучения и проверки деятельности клиентов, позволяющих предпринимать меры по снижению правовых и репутационных рисков, реализация которых может привести к отрицательному влиянию на финансовую устойчивость Банка.

В целях управления данными рисками Банк предпринимает меры по оценке уровня ОД/ФТ, по классификации клиентов с учетом критериев такой оценки. Оценка риска ОД/ФТ производится по совокупности следующих категорий: риск по типу клиента и риск использования продукта/услуги Банка в целях ОД/ФТ. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ.

По итогам 2017 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем

Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2017	2016
Основной капитал	808 185	756 242
Дополнительный капитал	51 779	65 826
Итого нормативного капитала	859 964	822 068

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

	2017	2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	84 909	84 909
Эмиссионный доход	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	155
Нераспределенная прибыль	760 659	747 247
Итого капитала 1-го уровня	845 568	832 311
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	38 699	38 945
Итого капитала 2-го уровня	38 699	38 945
Итого капитал	884 267	871 256

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства Банка по операционной аренде:

	2017	2016
Менее 1 года	2 435	3 187

	2017	2016
От 1 года до 5 лет	757	228
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	3 192	3 415

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 по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Критерии классификации инструментов определяются в соответствии с порядком определения рисков возможных потерь по кредитному портфелю.

В связи с тем что: во-первых, в случае не соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности, Банк может прекратить свои обязательства по предоставлению неиспользованной части, утвержденной к выдаче кредита; во вторых, за весь период деятельности Банк ни разу не понес убытки и не осуществлял какие-либо выплаты по выданным гарантиям, данные обязательства считаются безрисковыми.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Уровень 1 – оценка происходит исходя из котировки цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам;
- Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

Далее представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки:

	2017			2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
-Корпоративные облигации	0	0	0	30 282	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	0	0	0	30 282	0	0

	2017			2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	0	0	76 364	0	0	42 127
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	0	0	161 352	0	0	180 787
<i>Основные средства (по группе "Здания" и «Запасы»)</i>	0	0	155 983	0	0	158 890
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	0	0	393 699	0	0	381 804

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости у Банка не было.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости, учитываемой по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания), внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Справедливая стоимость основных средств категории «здания», «запасы» инвестиционной недвижимости, и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сопоставления с рынком.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, и внеоборотных активов, предназначенных для продажи проводил сотрудник Банка, в должностные обязанности которого входит работа с залоговым имуществом и проведение оценки справедливой стоимости такового имущества. При определении справедливой стоимости указанных активов был использован рыночный (сравнительный) подход, при котором используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Оценка основных средств категории «здания» проводилась членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска». При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

Далее представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки.

	2017				2016			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 681 421	1 681 421	0	0	1 161 185	1 161 185	0	0

	2017				2016			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Средства в других банках	112 200	0	0	112 200	302 475	0	0	302 475
Кредиты и авансы клиентам	952 791	0	0	952 791	1 449 174	0	0	1 449 174
Итого финансовые активы	2 772 858	1 681 421	0	1 091 437	2 935 326	1 161 185	0	1 774 141
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	2 253 285	0	0	2 253 285	2 441 600	0	0	2 441 600
Итого финансовых обязательств	2 253 285	0	0	2 253 285	2 441 600	0	0	2 441 600

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

- **Касса и остатки в Банке России.** Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.
- **Средства в других банках.** Справедливая стоимость этих средств по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости, так как средства размещаются на короткий срок под фиксированную процентную ставку на рыночных условиях.
- **Кредиты и дебиторская задолженность.** Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.
- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи.** Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).
- **Средства других банков, средства клиентов.** По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.
- **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и пр.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка, члены кредитного комитета Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
Остаток на начало года	0	4 836	20 725	0	2 664	5 398
Предоставлено	0	4 697	44 070	0	11 302	30 773
Погашено	0	7 094	43 128	0	9 130	15 446
Остаток на конец года	0	2 439	21 667	0	4 836	20 725
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери						
Остаток на начало года	0	11	1 087	0	9	0
Формирование (восстановление резерва)	0	(4)	765	0	2	1 087
Списание за счет резерва		0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	7	1 852	0	11	1 087
	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	12	6 741	14 094	4	22 940	15 791
Неиспользованные кредитные линии	0	229	4 500	0	198	10 390
Полученные гарантии и поручительства	15 638	758	5 493	22 732	0	3 724

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в 2016-2017 годах не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в 2016-2017 годах осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Доходы	1	428	6 047	2	526	4 609
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	410	3 623	0	510	1 837
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	397
Комиссионные доходы	1	18	2 424	2	16	2 375
Расходы	1	21 595	0	4 232	24 180	0
Процентные расходы по депозитам	1	465	0	4 232	2 673	0
Заработная плата	0	19 657	0	0	19 456	0
Другие краткосрочные вознаграждения (сумма накопленных отпускных)	0	1 399	0	0	1 920	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	74	0	0	131	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2016-2017 годах не осуществлялась. Вознаграждения членам Совета директоров в 2017 году начислялись в балансе Банка как обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений. Общая сумма начисленного вознаграждения по итогам 2017 года - 12 100 тыс. рублей.

29. События после окончания отчетного периода.

В качестве некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние АО БАНК «Ермак», является отнесение начисленного вознаграждения Совету Директоров Банка (в том числе начисленные страховые взносы) по итогам 2017 года в сумме 14 032 тыс. рублей на доходы 2018 года по решению годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 13.04.2018 г.

Подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2018 года

И.о. Председателя Правления Банка

О.А. Чеботаренко



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская