

АО «НС Банк»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

| | |
|---|----|
| Отчет о финансовом положении | 7 |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 8 |
| Отчет об изменениях в капитале | 10 |
| Отчет о движении денежных средств | 11 |

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность Банка | 4 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3. Принципы представления отчетности | 6 |
| 4. Основные принципы учетной политики | 12 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 26 |
| 6. Средства в других банках | 28 |
| 7. Кредиты клиентам | 30 |
| 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 38 |
| 9. Инвестиции, удерживаемые до погашения | 40 |
| 10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 43 |
| 11. Основные средства | 44 |
| 12. Прочие активы | 46 |
| 13. Средства других банков | 55 |
| 14. Средства клиентов | 55 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 56 |
| 16. Прочие заемные средства | 56 |
| 17. Прочие обязательства | 57 |
| 18. Уставный капитал и эмиссионный доход | 57 |
| 19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством | 58 |
| 20. Процентные доходы и расходы | 58 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы | 59 |
| 22. Операционные расходы | 59 |
| 23. Доходы от погашения и купли-продажи вложений в имущественные права | 60 |
| 24. Налог на прибыль | 60 |
| 25. Дивиденды | 63 |
| 26. Компоненты совокупного дохода | 63 |
| 27. Управление рисками | 63 |
| 28. Управление капиталом | 76 |
| 29. Условные обязательства | 77 |
| 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 78 |
| 31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки | 82 |
| 32. Операции со связанными сторонами | 85 |

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «НС Банк» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 25 мая 2018 года и подписана от имени руководства Банка:



Зентаев Ч.Л.
Председатель Правления



Гарзанова М.Ф.
Главный бухгалтер

25 мая 2018 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «НС Банк» (далее - Банк) был учрежден в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк был реорганизован в форме преобразования в закрытое акционерное общество на основании решения общего собрания участников (протокол № 46 от 20 апреля 2001 года) и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 8 августа 2001 года, регистрационный номер 3124. В 2015 году в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации изменено наименование Банка с Коммерческого Банка «Независимый Строительный банк» (закрытое акционерное общество) на Акционерное общество «НС Банк» (сокращенное наименование - АО «НС Банк»).

Банк осуществлял свою деятельность в 2017 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 01.07.2015 № 3124 на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 27.01.2004 № 177-07407-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 27.01.2004 № 177-07409-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 30.01.2004 № 177-07421-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
 - лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам от 27.01.2004 № 177-07413-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

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

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Добровольческая, д. 20, стр. 2.

Начиная с 10 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2017 году составила 473 человека (2016 г.: 454 человек).

Банк является членом следующих профессиональных организаций, объединений и платежных систем: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской межбанковской валютной биржи, Московской международной валютной ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, Российской национальной ассоциации SWIFT, Международной платёжной системы VISA International, Международной платежной системы MasterCard, Международной системы денежных переводов Western Union, Системы платежей Золотая Корона.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка уровня ruBB-, прогноз «негативный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование | 2017 | 2016 |
|--|--------------|--------------|
| | Доля (%) | Доля (%) |
| Петров Ю.Г. | 35,92 | 36,87 |
| ООО «ГРАНДИСС» | 15,48 | 15,48 |
| Улановский Г.М. | 7,40 | 9,99 |
| ООО «Компания ОЛК» | 9,94 | 9,94 |
| ООО «Финстандарт» | 9,76 | 9,76 |
| ООО «Стройпроектинвест-3» | 8,15 | 8,15 |
| Подгорная Л.Н. | 3,25 | 4,62 |
| «Вега-8» | 4,43 | 4,43 |
| АО «НС Банк» | 4,97 | - |
| Акционеры, владеющие менее 5 % от уставного капитала | 0,70 | 0,76 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

Банк находится под фактическим контролем Петрова Ю.Г. (доля контроля 83,67%). В 2016 году Банк находился под фактическим контролем Петрова Ю.Г. (доля контроля 69,15%) и Белогуровой И.Н. (доля контроля 15,48%).

На 31 декабря 2017 года под контролем членов Совета директоров Банка находилось 819 529 штук акций Банка или 46,56% (2016 г.: 906 029 штук акций Банка или 51,48%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

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

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

Инфляция

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

| Год, окончившийся | Инфляция за период |
|----------------------|--------------------|
| 31 декабря 2017 года | 2,1% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |
| 31 декабря 2015 года | 12,9% |
| 31 декабря 2014 года | 11,4% |
| 31 декабря 2013 года | 6,5% |

Валютные операции

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

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2017 года | 57,6002 | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569 | 63,8111 |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827 | 79,6972 |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584 | 68,3427 |
| 31 декабря 2013 года | 32,7292 | 44,9699 |

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

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

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9, 11, 12 и 29.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств, что не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и

составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования, а также за счет реализации на фондовом рынке высоколиквидных долговых ценных бумаг из портфеля Банка для продажи. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

Изменения в учетной политике

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 к ней в будущем:

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

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

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

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

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

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета

хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень

раскрытий Банка в отношении его финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает 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 организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 15, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 - основанный

на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс - (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к **МСФО (IAS) 28** уточняют, что организация - инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости

Банк использует закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости (ЗПИФН) для инвестирования в объекты недвижимости. Вложения в ЗПИФН классифицируются как прочие активы и прочие обязательства в зависимости от структуры баланса ЗПИФН, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива/обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет вложения в следующие ЗПИФН:

| Наименование | 31 декабря 2017 | | 31 декабря 2016 | |
|---------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Сумма инвестиций | Доля участия, % | Сумма инвестиций | Доля участия, % |
| ЗПИФН «Объединенный городской» | 2 279 640 | 100,0 | 2 279 640 | 100,0 |
| ЗПИФН «Горки-2 Первый» | 1 714 211 | 100,0 | 1 714 211 | 100,0 |
| ЗПИФН «Ивановский промышленный» | 920 640 | 100,0 | 920 640 | 100,0 |
| ЗПИФН «Апрелевка» | 433 911 | 100,0 | 433 911 | 100,0 |

ЗПИФН находятся под управлением ООО «Объединенная управляющая компания».

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ЗАО «Фондовая Биржа» ММВБ (далее - ФБ ММВБ). Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 30).

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал

контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие фьючерсы, валютообменные контракты, а также процентные свопы, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий и не классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

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

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

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

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

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении неотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(3) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие фьючерсы, валютообменные контракты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. 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 прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Банком, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и начисляется на протяжении всего срока действия договора по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, а здания и земля - по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - от 26 лет до 30 лет;
- Транспорт - от 2 лет до 7 лет;
- Оборудование и компьютеры - от 2 лет до 20 лет;
- Мебель - от 2 лет до 7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Инвестиции в строительство

Инвестиции в строительство представляют собой принадлежащие Банку доли в инвестиционных контрактах застройщиков жилых домов, а также деловых комплексов, приобретенных с целью дальнейшей перепродажи. Инвестиции в строительство отражаются по стоимости приобретения по статье прочие активы отчета о финансовом положении.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров, дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

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

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

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта и драгоценные металлы

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

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 1 372 328 | 395 144 |
| Наличные средства | 701 459 | 711 994 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: | | |
| - Российской Федерации | 243 902 | 173 204 |
| - других стран | 4 889 | 1 581 |
| Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям | 48 914 | 75 852 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях | 4 987 | 13 148 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 376 479 | 1 370 923 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России в 2017 году (корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Новгородской области и корреспондентский счет в ГУ Банка России по ЦФО - 36,7% от суммы капитала).

Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям представляют собой средства, депонированные в «Национальный клиринговый центр» (АО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой, а также средства, депонированные под брокерские операции.

Анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках, денежных средствах для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года показал, что корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях в общей сумме 302 692 тысяч рублей (2016 г.: 263 785 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средствах для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|---|-------|---------|------|----------------|-----------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: | | | | | | |
| - Банк НКЦ (АО) | BBB | - | - | 147 539 | - | 147 539 |
| - РНКО «Платежный Центр» (ООО) | - | - | BB | 41 132 | - | 41 132 |
| - Банк ВТБ (ПАО) | - | Ba1 | BBB- | 27 646 | - | 27 646 |
| - ПАО «Сбербанк России» | BBB- | Ba1 | - | 19 505 | - | 19 505 |
| - АО КБ «ЮНИСТРИМ» | - | - | - | - | 4 893 | 4 893 |
| - VTB Bank (Deutschland) AG | - | - | BB | 4 889 | - | 4 889 |
| - ПАО «Промсвязьбанк» | - | B1 | B+ | 1 817 | - | 1 817 |
| - НКО ЗАО НРД | - | - | - | - | 785 | 785 |
| - Альфа-Банк | BB+ | Ba2 | BB+ | 322 | - | 322 |
| - ООО КБ «ПЛАТИНА» | - | - | - | - | 254 | 254 |
| - Внешэкономбанк | BBB- | Ba1 | BBB- | 9 | - | 9 |
| Денежные средства для расчетов на ММВБ: | | | | | | |
| - Банк НКЦ (АО) | BBB | - | - | 48 914 | - | 48 914 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях: | | | | | | |
| - НКО ЗАО НРД | - | - | - | - | 4 987 | 4 987 |
| Итого средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях | | | | 291 773 | 10 919 | 302 692 |

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средствах для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|-----|----------------|---------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: | | | | | | |
| - Банк НКЦ (АО) | BBB | - | - | 88 851 | - | 88 851 |
| - РНКО «Платежный Центр» (ООО) | - | - | BB- | 40 119 | - | 40 119 |
| - Банк ВТБ (ПАО) | - | Ba1 | BB+ | 26 733 | - | 26 733 |
| - ПАО «Сбербанк России» | BBB- | Ba1 | - | 7 979 | - | 7 979 |
| - АО КБ «ЮНИСТРИМ» | - | - | - | - | 3 595 | 3 595 |
| - Банк «Новый Символ» (АО) | - | - | - | - | 2 883 | 2 883 |
| - ПАО «Промсвязьбанк» | - | Ba3 | BB- | 1 955 | - | 1 955 |
| - VTB Bank (Deutschland) AG | - | - | BB | - | 1 581 | 1 581 |
| - ПАО Банк «ФК Открытие» | - | Ba3 | B- | 711 | - | 711 |
| - ООО КБ «ПЛАТИНА» | - | - | - | - | 215 | 215 |
| - НКО ЗАО НРД | - | - | - | - | 154 | 154 |
| - Внешэкономбанк | BBB- | Ba1 | BB+ | 9 | - | 9 |
| Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям: | | | | | | |
| - Банк НКЦ (АО) | BBB | - | - | 52 994 | - | 52 994 |
| - ОАО «Брокерский дом «Открытие» | - | - | - | - | 22 858 | 22 858 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях: | | | | | | |
| - НКО ЗАО НРД | - | - | - | - | 13 148 | 13 148 |
| Итого средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях | | | | 219 351 | 44 434 | 263 785 |

6. Средства в других банках

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Депозиты, размещенные в Банке России | 4 002 391 | 550 135 |
| Текущие счета в банках | 132 857 | 128 240 |
| Договоры «обратного репо» с другими банками | 101 789 | 2 721 698 |
| Гарантийный фонд в платежных системах | 7 060 | 7 366 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (128 240) | (128 240) |
| Итого средств в других банках | 4 115 857 | 3 279 199 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 101 789 тысяч рублей (2016 г.: 2 721 698) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 108 360 тысяч рублей (2016 г.: 2 954 673).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка размещены депозиты в Банке России с общей суммой задолженности 4 002 391 тысяч рублей (2016 г.: 550 135 тысяч рублей), превышающей 10% капитала Банка.

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

| | Текущие и необесцененные | Обесцененные на индивидуальной основе | Итого |
|--|-----------------------------|---|------------------|
| Договоры «обратного репо» с другими банками | 101 789 | - | 101 789 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 4 002 391 | - | 4 002 391 |
| Текущие счета в банках | 4 617 | 128 240 | 132 857 |
| Гарантийный фонд в платежных системах | 7 060 | - | 7 060 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | (128 240) | (128 240) |
| Итого средств в других банках | 4 115 857 | - | 4 115 857 |

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

| | Текущие и необесцененные | Обесцененные на индивидуальной основе | Итого |
|--|-----------------------------|---|------------------|
| Договоры «обратного репо» с другими банками | 2 721 698 | - | 2 721 698 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 550 135 | - | 550 135 |
| Текущие счета в банках | - | 128 240 | 128 240 |
| Гарантийный фонд в платежных системах | 7 366 | - | 7 366 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | (128 240) | (128 240) |
| Итого средств в других банках | 3 279 199 | - | 3 279 199 |

Анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что гарантийный фонд в платежной системе Вестерн Юнион в сумме 7 060 тысяч рублей (2016 г.: 7 366 тысяч рублей) не имеет рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав текущих счетов в банках включены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» и АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО) в общей сумме 128 240 тысяч рублей. Банк считает, что данные средства являются сомнительными к получению, в связи с чем под них был сформирован 100% резерв в сумме 128 240 тысяч рублей. Изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 и 2016 годов не было.

7. Кредиты клиентам

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Корпоративные кредиты | 10 202 510 | 10 753 564 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 933 641 | 1 077 274 |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | 550 579 | 150 183 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 272 353 | 276 298 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 192 840 | 783 522 |
| Кредиты физическим лицам на покупку жилья | 180 859 | 102 541 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резервов | 12 332 782 | 13 143 382 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (924 574) | (1 713 515) |
| Итого кредитов клиентам | 11 408 208 | 11 429 867 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 90 547 тысяч рублей (2016 г.: 374 117 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2017 | | 2016 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Строительство | 3 706 782 | 30,1 | 4 976 601 | 37,9 |
| Торговля | 2 202 919 | 17,9 | 1 238 812 | 9,4 |
| Операции с недвижимостью | 1 795 034 | 14,6 | 1 941 847 | 14,8 |
| Промышленность | 1 387 367 | 11,2 | 751 123 | 5,7 |
| Лизинг | 830 004 | 6,7 | 345 586 | 2,6 |
| Физические лица | 646 052 | 5,2 | 1 162 361 | 8,8 |
| Сельское хозяйство | 581 000 | 4,7 | 559 000 | 4,3 |
| Государственные и муниципальные органы | 550 579 | 4,5 | 150 183 | 1,1 |
| Финансовые услуги | 450 247 | 3,7 | 1 427 582 | 10,9 |
| Прочее | 182 798 | 1,5 | 306 240 | 2,3 |
| Архитектурная деятельность | - | 0,0 | 284 047 | 2,2 |
| Итого кредитов клиентам (общая сумма) | 12 332 782 | 100 | 13 143 382 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было девять заемщиков (2016 г.: пять заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 5 195 262 тысяч рублей, или 42,13% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 3 935 636 тысяч рублей, или 29,94% от общей суммы кредитов клиентам).

В течение 2017 года Банк заключил договора уступки прав требований по кредитным договорам с ООО «Развоз», ПК «ТЗПК «ЦЕРЕРА», ООО «ТД «Пестово», ООО «ЛИКОНС», ООО «КООПТРЕЙД» и ООО «Инвест-Строй-5» (2016 г.: Банк заключил договора уступки прав требований по кредитным договорам с ООО «Ленинский проспект-97», ООО «СитиГрупп», ООО «Стройкомплекс-СТ» и ООО «Инвест-Строй-5»). Права требования переходят к цессионарию в сумме основного долга и начисленных по нему процентов, а также права, обеспечивающие исполнение обязательства по Кредитному договору и другие связанные с требованием права по кредитному договору.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2017 года представлена в таблице ниже:

| Контрагент | Дата продажи долга | Задолженность до вычета резервов | Резервы по кредитным договорам | Цена продажи | Финансовый результат |
|----------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------------|
| ООО "КООПТРЕЙД" | 27.02.2017 | 14 300 | 14 300 | 14 000 | 14 000 |
| ООО "Торговый дом Пестово" | 28.03.2017 | 22 950 | 22 950 | 14 000 | 14 000 |
| ООО "Ликонс" | 20.04.2017 | 273 | 273 | 273 | 273 |
| ООО "ТД "Пестово" | 28.06.2017 | 2 189 | 2 189 | 2 080 | 2 080 |
| ПК "ТЗПК "ЦЕРЕРА" | 28.06.2017 | 8 742 | 8 742 | 7 062 | 7 062 |
| ПК "ТЗПК "ЦЕРЕРА" | 11.08.2017 | 359 030 | 359 030 | 62 000 | 62 000 |
| ООО "Инвест-Строй-5" | 25.08.2017 | 139 753 | 139 753 | 44 000 | 44 000 |
| ООО "Инвест-Строй-5" | 02.10.2017 | 646 436 | 646 436 | 265 000 | 265 000 |
| ООО "Инвест-Строй-5" | 22.11.2017 | 210 594 | 83 453 | 115 000 | (12 141) |
| ООО "Развоз" | 30.11.2017 | 304 460 | 304 460 | 150 000 | 150 000 |
| Итого | | 1 708 727 | 1 581 586 | 673 415 | 546 274 |

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2016 года представлена в таблице ниже:

| Контрагент | Дата продажи долга | Задолженность до вычета резервов | Резервы по кредитным договорам | Цена продажи | Финансовый результат |
|-----------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------------|
| ООО «Ленинский проспект-97» | 16.06.2016 | 159 328 | 159 328 | 143 395 | 143 395 |
| ООО «СитиГрупп» | 05.07.2016 | 528 464 | 528 464 | 475 000 | 475 000 |
| ООО «Стройкомплекс-СТ» | 20.07.2016 | 401 583 | 240 952 | 361 425 | 200 794 |
| ООО «Инвест-Строй-5» | 28.09.2016 | 115 768 | 115 768 | 600 | 600 |
| ООО «Инвест-Строй-5» | 30.12.2016 | 775 999 | 775 999 | 776 | 776 |
| Итого | | 1 981 142 | 1 820 511 | 981 196 | 820 565 |

В 2016 году Банком в счет уплаты по договорам уступки прав требований по кредитным договорам с ООО «Ленинский проспект-97», ООО «СитиГрупп», ООО «Стройкомплекс-СТ» были предоставлены векселя сторонних компаний. Общая сумма полученных векселей по данным сделкам на дату уступки составила 979 820 тысяч рублей. Указанные векселя классифицированы в состав кредитов клиентам в целях подготовки данной финансовой отчетности.

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Ипотечные кредиты физическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты физическим лицам на покупку жилья | Итого |
|---|--------------------------|--|---|---|--|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года | 1 151 873 | 534 850 | 1 377 | 5 063 | 62 | 1 693 225 |
| Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2016 года | 2 093 327 | (165 451) | (1 002) | (427) | 3 790 | 1 930 237 |
| Восстановление резервов по переуступленным кредитам клиентам | (1 650 264) | (170 247) | - | - | - | (1 820 511) |
| Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные | (17 427) | (71 037) | - | (972) | - | (89 436) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года | 1 577 509 | 128 115 | 375 | 3 664 | 3 852 | 1 713 515 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года | 343 054 | 561 205 | 1 583 | 3 888 | 4 768 | 914 498 |
| Восстановление резервов по переуступленным кредитам клиентам | (1 145 219) | (436 367) | - | - | - | (1 581 586) |
| Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные | (121 228) | (419) | - | (206) | - | (121 853) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года | 654 116 | 252 534 | 1 958 | 7 346 | 8 620 | 924 574 |

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

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, % |
|---|---|---------------------------|--|---|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 8 764 080 | 409 600 | 8 354 480 | 4,7 |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 1 360 936 | 167 022 | 1 193 914 | 12,3 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 77 494 | 77 494 | - | 100,0 |
| Итого корпоративных кредитов | 10 202 510 | 654 116 | 9 548 394 | 6,4 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 727 655 | 49 147 | 678 508 | 6,8 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 35 452 | 35 452 | - | 100,0 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 170 534 | 167 935 | 2 599 | 98,5 |
| Итого кредитов малому и среднему бизнесу | 933 641 | 252 534 | 681 107 | 27,0 |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 400 400 | - | 400 400 | - |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 150 179 | - | 150 179 | - |
| Итого кредитов государственным и муниципальным органам | 550 579 | - | 550 579 | - |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 102 506 | - | 102 506 | - |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 136 | 29 | 107 | 21,3 |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 169 711 | 1 929 | 167 782 | 1,1 |
| Итого ипотечных кредитов физическим лицам | 272 353 | 1 958 | 270 395 | 0,7 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 20 709 | - | 20 709 | - |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 169 283 | 4 498 | 164 785 | 2,7 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 307 | 307 | - | 100,0 |

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, % |
|---|---|---------------------------|--|---|
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 194 | 194 | - | 100,0 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 2 347 | 2 347 | - | 100,0 |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам | 192 840 | 7 346 | 185 494 | 3,8 |
| Кредиты физическим лицам на покупку жилья | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 914 | - | 914 | - |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 179 945 | 8 620 | 171 325 | 4,8 |
| Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья | 180 859 | 8 620 | 172 239 | 4,8 |
| Итого кредитов клиентам | 12 332 782 | 924 574 | 11 408 208 | 7,5 |

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

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, % |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 9 596 004 | 1 032 616 | 8 563 388 | 10,8 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 52 173 | 52 173 | - | 100,0 |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 541 847 | 77 164 | 464 683 | 14,2 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 175 605 | 69 232 | 106 373 | 39,4 |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 179 232 | 143 720 | 35 512 | 80,2 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 208 703 | 202 604 | 6 099 | 97,1 |
| Итого корпоративных кредитов | 10 753 564 | 1 577 509 | 9 176 055 | 14,7 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 2 900 | - | 2 900 | - |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 1 019 904 | 74 991 | 944 913 | 7,4 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 1 836 | 490 | 1 346 | 26,7 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 52 634 | 52 634 | - | 100,0 |
| Итого кредитов малому и среднему бизнесу | 1 077 274 | 128 115 | 949 159 | 11,9 |

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, % |
|---|--|---------------------------|---|--|
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 683 108 | - | 683 108 | - |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 99 423 | 2 682 | 96 741 | 2,7 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 12 | 3 | 9 | 25,0 |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 63 | 63 | - | 100,0 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 916 | 916 | - | 100,0 |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам | 783 522 | 3 664 | 779 858 | 0,5 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 98 795 | 24 | 98 771 | - |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 177 503 | 351 | 177 152 | 0,2 |
| Итого ипотечных кредитов физическим лицам | 276 298 | 375 | 275 923 | 0,1 |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 150 183 | - | 150 183 | - |
| Итого кредитов государственным и муниципальным органам | 150 183 | - | 150 183 | - |
| Кредиты физическим лицам на покупку жилья | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 19 335 | - | 19 335 | - |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 83 206 | 3 852 | 79 354 | 4,6 |
| Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья | 102 541 | 3 852 | 98 689 | 3,8 |
| Итого кредитов клиентам | 13 143 382 | 1 713 515 | 11 429 867 | 13,0 |

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.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 2 034 530 тысяч рублей (2016 г.: в сумме 5 449 665 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Кредиты государственным и муниципальным органам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты физическим лицам на покупку жилья | Итого |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|------------------------------------|--|---|-------------------|
| Недвижимость | 4 422 100 | 400 872 | - | 227 562 | 174 431 | - | 5 224 965 |
| Права требования | 1 311 425 | 62 986 | - | - | 1 003 | 166 743 | 1 542 157 |
| Поручительство | 938 022 | 110 469 | - | - | 2 975 | - | 1 051 466 |
| Депозиты | 691 390 | - | - | - | - | - | 691 390 |
| Оборудование | 580 118 | 107 542 | - | - | - | - | 687 660 |
| Товары в обороте | 514 377 | - | - | - | - | - | 514 377 |
| Транспорт | 457 266 | 9 625 | - | - | 1 755 | - | 468 646 |
| Ценные бумаги | - | - | - | 43 449 | 1 786 | - | 45 235 |
| Необеспеченные | 1 287 812 | 242 147 | 550 579 | 1 342 | 10 890 | 14 116 | 2 106 886 |
| Итого залогового обеспечения | 10 202 510 | 933 641 | 550 579 | 272 353 | 192 840 | 180 859 | 12 332 782 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Потребительские кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным органам | Кредиты физическим лицам на покупку жилья | Итого |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|---|---|-------------------|
| Недвижимость | 5 931 865 | 381 379 | 759 557 | 248 418 | - | - | 7 321 219 |
| Инвестиционные договоры | 1 531 249 | 436 827 | 2 798 | - | - | 54 187 | 2 025 061 |
| Депозиты | 440 000 | 1 200 | - | - | - | - | 441 200 |
| Оборудование | 396 868 | 29 379 | - | - | - | - | 426 247 |
| Поручительство | 309 569 | 28 073 | 2 672 | - | - | 5 619 | 345 933 |
| Товары в обороте | 263 496 | - | - | - | - | - | 263 496 |
| Собственные векселя | - | 133 000 | - | - | - | - | 133 000 |
| Транспорт | 30 826 | 29 858 | 4 046 | - | - | - | 64 730 |
| Ценные бумаги | - | - | - | 22 928 | - | - | 22 928 |
| Необеспеченные | 1 849 691 | 37 558 | 14 449 | 4 952 | 150 183 | 42 735 | 2 099 568 |
| Итого залогового обеспечения | 10 753 564 | 1 077 274 | 783 522 | 276 298 | 150 183 | 102 541 | 13 143 382 |

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 742 361 | 1 469 390 |
| - Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа РФ (ОВГВЗ) | - | 575 108 |
| - Облигации Банка России | 527 431 | - |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные еврооблигации | 4 664 558 | 4 040 361 |
| - Корпоративные облигации | 1 406 824 | 426 796 |
| Долевые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Доли в уставных капиталах компаний | 245 202 | 241 692 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 8 586 376 | 6 753 347 |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с октября 2019 года до января 2025 года, купонный доход от 7,0% до 10,61% годовых и доходность к погашению от 6,67% до 9,55% годовых (2016 г.: от июня 2017 года до января 2023 года, купонный доход от 7,0% до 12,08% годовых и доходность к погашению от 6,7% до 11,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России с номиналом в российских рублях имеют купонный доход 7,75% годовых. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации в портфеле Банка имели сроки погашения от января 2018 года до февраля 2018 года, доходность к погашению от 7,61 до 7,73 % годовых.

Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа РФ (ОВГВЗ) являются государственными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США. По облигациям выплачивался купон 11,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации в портфеле Банка имели сроки погашения 24 июля 2018 года, доходность к погашению 4,68% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от ноября 2018 года до мая 2024 года, купонный доход от 2,63% до 9,25% годовых (2016 г.: сроки погашения от ноября 2017 до декабря 2022 года, купонный доход от 3,0% до 8,7% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от июня 2018 года до мая 2046 года, купонный доход от 7,63 % до 11,6 % годовых (2016 г.: имели сроки погашения от февраля 2017 года до мая 2046 года, купонный доход от 7,63% до 12,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года доли в уставных капиталах компаний в сумме 245 202 тысячи рублей (2016 г.: 241 692 тысячи рублей) представляют собой вложения Банка в уставный капитал ПК «ТЗПК «ЦЕРЕРА» в размере 16,67% (2016 г.: вложения Банка в уставный капитал ПК «ТЗПК «ЦЕРЕРА» в размере 16,67%).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 5 351 447 тысяч рублей (2016 г.: 2 489 348 тысяч рублей) (Примечание 13 и 14).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 8 586 376 тысяч рублей (2016 г.: 6 753 347 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|---|-------|---------|------|------------------|------------------|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | BBB- | Ba1 | BBB | 1 742 361 | - | 1 742 361 |
| - Купонные облигации Банка России | - | - | - | - | 527 431 | 527 431 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| - Корпоративные облигации | | | | | | |
| - АО «Россельхозбанк» | BB+ | Ba2 | - | 565 160 | - | 565 160 |
| - ПАО «НК "Роснефть"» | - | - | BB+ | 341 081 | - | 341 081 |
| - Внешэкономбанк | BBB- | Ba1 | BBB- | 157 874 | - | 157 874 |
| - ОАО «ГАЗПРОМ НЕФТЬ» | BBB- | - | BB+ | 103 721 | - | 103 721 |
| - АО «Газпромбанк» | BB+ | Ba2 | BB+ | 102 336 | - | 102 336 |
| - ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» | BBB- | Ba1 | - | 65 245 | - | 65 245 |
| - ОАО «РЖД» | BBB- | Baa3 | BBB- | 63 875 | - | 63 875 |
| - АО «АИЖК» | BBB- | Ba1 | - | 7 533 | - | 7 533 |
| - Корпоративные еврооблигации | | | | | | |
| - Veb Finance plc | BBB- | - | BBB- | 1 063 509 | - | 1 063 509 |
| - GPB Eurobond Finance PLC | BB+ | Ba2 | BB+ | 462 333 | - | 462 333 |
| - Rosneft International Finance Limited | - | Baa3 | BB+ | 354 620 | - | 354 620 |
| - GPN Capital S.A. | BBB- | Baa3- | BBB- | 321 078 | - | 321 078 |
| - PSB Finance S.A. | - | B2 | B+ | 259 772 | - | 259 772 |
| - EVRAZ GROUP S.A. | BB- | - | BB | 257 640 | - | 257 640 |
| - MMC Finance DAC | BBB- | BBa3 | BBB- | 256 204 | - | 256 204 |
| - Rusal Capital D.A.C. | - | - | - | - | 240 465 | 240 465 |
| - Vip Finance Ireland Limited | - | - | - | - | 239 022 | 239 022 |
| - VTB Capital, S.A. | - | Ba1 | BBB- | 236 554 | - | 236 554 |
| - RZD Capital PLC | BBB- | Baa3 | BBB- | 190 018 | - | 190 018 |
| - Metalloinvest Finance Designated Activity Company | BB | Ba2 | BB | 118 827 | - | 118 827 |
| - RSHB Capital S.A. | BB+ | Ba2 | - | 118 322 | - | 118 322 |
| - Sibur Securities Designated Activity Company | - | Baa3 | - | 116 512 | - | 116 512 |
| - Alfa Holding Issuance plc | BB | - | B+ | 107 359 | - | 107 359 |
| - Nord Gold N.V. | - | - | - | - | 88 402 | 88 402 |
| - X5 Finance B.V. | BB | - | BB | 78 224 | - | 78 224 |
| - SB CAPITAL S.A. | BB+ | Ba1- | BBB- | 64 353 | - | 64 353 |
| - TRANSCAPITALINVEST LTD | - | Baa3 | BBB- | 61 681 | - | 61 681 |
| - DME Airport DAC | BB+ | - | BB+ | 29 662 | - | 29 662 |
| Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | | | 7 245 854 | 1 095 320 | 8 341 174 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|---|-------|---------|------|------------------|------------------|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | BBB | - | BBB | 1 469 390 | - | 1 469 390 |
| - Облигации внутреннего государственного валютного займа | BBB | - | BBB | 575 109 | - | 575 109 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| - Корпоративные облигации | | | | | | |
| - ПАО Банк «ФК Открытие» | - | Ba3 | - | 96 308 | - | 96 308 |
| - ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» | - | - | BBB- | 71 738 | - | 71 738 |
| - ОАО «РЖД» | BBB | - | BBB | 62 942 | - | 62 942 |
| - АО «Россельхозбанк» | - | - | BBB- | 54 045 | - | 54 045 |
| - Внешэкономбанк | BBB- | Ba1 | BB+ | 51 306 | - | 51 306 |
| - ОАО «ГАЗПРОМ НЕФТЬ» | BBB | - | - | 50 550 | - | 50 550 |
| - ОАО «РОСНАНО» | BB | - | - | 25 096 | - | 25 096 |
| - АО «АИЖК» | - | - | BBB- | 14 810 | - | 14 810 |
| - Корпоративные еврооблигации | | | | | | |
| - Veb Finance plc | BBB | - | BBB | 493 482 | - | 493 482 |
| - RSHB Capital S.A. | - | - | - | - | 377 929 | 377 929 |
| - PSB Finance S.A. | - | - | - | - | 319 539 | 319 539 |
| - Rosneft International Finance Limited | - | - | - | - | 304 091 | 304 091 |
| - Vip Finance Ireland Limited | - | - | - | - | 265 388 | 265 388 |
| - VTB Capital, S.A. | - | - | - | - | 257 735 | 257 735 |
| - OFCB Capital PLC | - | - | - | - | 254 138 | 254 138 |
| - Alfa Bond Issuance | - | - | - | - | 251 281 | 251 281 |
| - GPB Eurobond Finance PLC | - | - | - | - | 200 362 | 200 362 |
| - RZD Capital PLC | BBB- | - | BBB | 195 598 | - | 195 598 |
| - EVRAZ GROUP S.A. | B+ | - | BB- | 191 090 | - | 191 090 |
| - GPN Capital S.A. | - | - | - | - | 182 989 | 182 989 |
| - Uralkali Finance Limited | - | - | - | - | 158 709 | 158 709 |
| - Gaz Capital | - | - | - | - | 137 077 | 137 077 |
| - LUKOIL Inter.Finance B.V. | - | - | - | - | 101 956 | 101 956 |
| - Внешэкономбанк | BBB- | - | BBB | 60 093 | - | 60 093 |
| - CBOM Finance P.L.C. | BB- | - | - | 64 544 | - | 64 544 |
| - Nord Gold N.V. | - | - | - | - | 95 421 | 95 421 |
| - TRANSCAPITALINVEST LTD | - | - | - | - | 68 508 | 68 508 |
| - Novatek Finance DAC | BBB- | - | BBB- | 60 431 | - | 60 431 |
| Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | | 3 536 532 | 2 975 123 | 6 511 655 |

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | 162 684 | 160 305 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные еврооблигации | 219 710 | 3 030 752 |
| - Корпоративные облигации | 16 863 | 15 928 |
| Итого инвестиций, удерживаемых до погашения | 399 257 | 3 206 985 |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с ноября 2021 года до февраля 2036 года, купонный доход от 6,05% до 7,05% годовых и доходность к погашению от 6,95% до 7,72% годовых (2016 г.: с ноября 2021 года до февраля 2036 года, купонный доход от 6,5% до 7,05% годовых и доходность к погашению от 7,9% до 9,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от марта 2018 года до октября 2018 года, купонный доход от 3,98% до 7,88% годовых и доходность к погашению от 7,08% до 7,72% годовых (2016 г.: от февраля 2017 года до октября 2018 года, купонный доход от 3,15% до 8,05% годовых и доходность к погашению от 4,57% до 12,14% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения до ноября 2018 года, купонный доход 8,05% годовых и доходность к погашению 7,8% годовых (2016 г.: имели сроки погашения 15 ноября 2018 года, купонный доход 8,05% годовых и доходность к погашению 7,8% годовых).

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 370 670 тысяч рублей (2016 г.: 1 982 320 тысяч рублей) (Примечание 13 и 14).

Резервы под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения в 2017 и 2016 годах не создавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения в течение 2016 года:

2016

| | |
|---|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 53 465 |
| (Восстановление резерва)/отчисление в резерв под обесценение в течение года | (53 465) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | - |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|-----|----------------|----------------|----------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | BVB- | Ba1 | BVB | 162 684 | - | 162 684 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| - Корпоративные еврооблигации | | | | | | |
| - GPB Eurobond Finance PLC | BV+ | Ba2 | BV+ | - | 101 610 | 101 610 |
| - Rosneft Finance S.A. | - | BVa3- | BV+ | - | 118 100 | 118 100 |
| - Корпоративные облигации | | | | | | |
| - АО «АИЖК» | BVB- | Ba1 | - | 16 863 | - | 16 863 |
| Итого инвестиций, удерживаемых до погашения | | | | 179 547 | 219 710 | 399 257 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|------|----------------|------------------|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | BBB | - | BBB | 160 305 | - | 160 305 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| - Корпоративные еврооблигации | | | | | | |
| - VTB Capital, S.A. | - | - | - | - | 549 071 | 549 071 |
| - Alfa Bond Issuance | - | - | - | - | 501 549 | 501 549 |
| - SB Capital S.A. | - | - | - | - | 462 178 | 462 178 |
| - Veb Finance plc | BBB- | Ba1 | BB+ | 457 619 | - | 457 619 |
| - GPB Eurobond Finance PLC | - | - | - | - | 395 561 | 395 561 |
| - RSHB Capital S.A. | - | - | - | - | 294 809 | 294 809 |
| - Rosneft Finance S.A. | - | - | - | - | 248 653 | 248 653 |
| - Rosneft International Finance Limited | - | - | - | - | 121 312 | 121 312 |
| - Корпоративные облигации | | | | | | |
| - АО «АИЖК» | - | Ba1 | BBB- | 15 928 | - | 15 928 |
| Итого инвестиций, удерживаемых до погашения | | | | 633 852 | 2 573 133 | 3 206 985 |

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

| Название | Справедливая стоимость на дату переклассификации | Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года | Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации | Эффективная ставка % на дату переклассификации | Изменение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода за 2017 год |
|--|--|--|--|--|---|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | | | | | |
| - ОФЗ 26212 | 122 979 | 145 197 | 282 612 | 7,1 | 22 218 |
| - ОФЗ 46018 | 25 079 | 28 626 | 40 120 | 7,0 | 3 547 |
| - ОФЗ 46020 | 3 949 | 4 804 | 12 160 | 6,9 | 855 |
| Итого | 152 007 | 178 627 | 334 892 | | 26 620 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

| Название | Справедливая стоимость на дату переклассификации | Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года | Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации | Эффективная ставка % на дату переклассификации | Изменение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода за 2016 год |
|--|--|--|--|--|---|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | | | | | |
| - ОФЗ 26212 | 122 979 | 136 441 | 282 612 | 7,1 | 13 462 |
| - ОФЗ 46018 | 25 079 | 27 468 | 40 120 | 7,0 | 2 389 |
| - ОФЗ 46020 | 3 949 | 4 448 | 12 160 | 6,9 | 499 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | |
| - Veb Finance plc | 138 894 | 217 595 | 223 368 | 5,4 | 78 701 |
| - SB Capital S.A. | 79 866 | 124 146 | 126 441 | 5,0 | 44 280 |
| Итого | 370 767 | 510 098 | 684 701 | | 139 331 |

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| Наименование объекта | 2017 | 2016 |
|--|--------------|---------------|
| Жилое помещение, Московская область, г. Талдом | 3 442 | 3 450 |
| Земельный участок, г. Тула, Суворовский район | 1 335 | 1 800 |
| Нежилые помещения, г. Нижний Новгород | - | 7 501 |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 4 777 | 12 751 |

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 4 777 тысяч рублей (2016 г.: в сумме 12 751 тысяча рублей) представлены земельным участком, квартирой и нежилыми помещениями, которые были получены в процессе работы по возврату просроченной задолженности по соглашению об отступном в пользу Банка.

В 2017 году нежилые помещения в г. Нижний Новгород были реализованы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк принял решение провести переоценку зданий и земли, полученных по договорам отступного, по результатам анализа рынка офисной и жилой недвижимости, проведенного оценочной компанией ООО «Агентство оценки и консультаций» и была основана на рыночной стоимости. Убыток от переоценки в сумме 473 тысячи рублей отражен в составе операционных расходов (2016 г.: в сумме 693 тысячи рублей) (Примечание 22).

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, заключая договоры с риэлтерскими агентствами и размещая объявления о продаже, и имеет твердое намерение продать указанное имущество.

11. Основные средства

| | Здания и земля | Транспорт | Оборудование и компьютеры | Мебель | Итого |
|---|------------------|---------------|---------------------------|---------------|------------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 1 461 472 | 5 756 | 28 567 | 5 548 | 1 501 343 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 1 461 472 | 28 972 | 169 069 | 25 013 | 1 684 526 |
| Приобретение | - | 3 525 | 6 258 | - | 9 783 |
| Выбытие | (378 444) | (373) | (2 573) | (65) | (381 455) |
| Переоценка | (232 327) | - | - | - | (232 327) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (36 401) | - | - | - | (36 401) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 814 300 | 32 124 | 172 754 | 24 948 | 1 044 126 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | - | 23 216 | 140 502 | 19 465 | 183 183 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 22) | 49 203 | 3 646 | 11 260 | 1 344 | 65 453 |
| Выбытие | (12 802) | (373) | (2 533) | (65) | (15 773) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (36 401) | - | - | - | (36 401) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | - | 26 489 | 149 229 | 20 744 | 196 462 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 814 300 | 5 635 | 23 525 | 4 204 | 847 664 |

| | Здания и земля | Транспорт | Оборудование и компьютеры | Мебель | Итого |
|--|------------------|---------------|---------------------------|---------------|------------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года | 1 308 611 | 8 480 | 37 363 | 7 131 | 1 361 585 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | 1 308 611 | 30 043 | 172 490 | 25 265 | 1 536 409 |
| Приобретение | 128 368 | 1 512 | 6 966 | - | 136 846 |
| Выбытие | (40 242) | (2 583) | (10 387) | (252) | (53 464) |
| Переоценка | 108 112 | - | - | - | 108 112 |
| Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках | (916) | - | - | - | (916) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (42 461) | - | - | - | (42 461) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 1 461 472 | 28 972 | 169 069 | 25 013 | 1 684 526 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | - | 21 563 | 135 127 | 18 134 | 174 824 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 22) | 43 320 | 4 236 | 13 294 | 1 508 | 62 358 |
| Выбытие | (859) | (2 583) | (7 919) | (177) | (11 538) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (42 461) | - | - | - | (42 461) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | - | 23 216 | 140 502 | 19 465 | 183 183 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 1 461 472 | 5 756 | 28 567 | 5 548 | 1 501 343 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Агентство оценки и консультаций» и ИП «Конашенков Д.Н.» и была основана на рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 370 074 тысячи рублей (2016 г.: 602 401 тысяча рублей), представляющая собой накопленную положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 74 015 тысяч рублей (2016 г.: 120 480 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО 16 (Примечание 24).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | 803 936 | 1 182 380 |
| Накопленная амортизация | (226 467) | (280 294) |
| Остаточная стоимость | 577 469 | 902 086 |

12. Прочие активы

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 1 557 981 | 106 074 |
| Дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования | 1 174 083 | - |
| Расчеты по пластиковым картам | 97 171 | 99 544 |
| Драгоценные металлы | 4 390 | 7 675 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 438 |
| Расчеты за памятные монеты | 188 | 650 |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | | |
| Инвестиции в строительство | 1 506 617 | 2 297 821 |
| Инвестиции в недвижимость | 891 995 | 2 813 002 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 792 543 | 108 000 |
| Авансовые платежи по хозяйственным операциям | 161 723 | 23 573 |
| Прочие | 7 500 | 13 513 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (19 915) | (32 568) |
| Итого прочих активов | 6 174 276 | 5 438 722 |

Дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования представляет собой приобретенные Банком права требования на доли в инвестиционных объектах, в соответствии с заключенными в 2017 году соглашениями об уступке прав требований по договорам инвестирования.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по уступке прав требования по договорам соинвестирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| Месторасположение объекта | 2017 |
|---|------------------|
| Московская область, г.Реутов, ул. Головашкина, д.3, корпус 1,2,3 | 575 540 |
| Московская область, Ленинский муниципальный р-н, с.п, Булатниковское, вблизи д. Лопатино | 361 425 |
| город Москва, НАО, поселение Воскресенское, деревня Язово | 143 500 |
| Московская область, г.Реутов, ул. Головашкина, д.3, корпус 1,2 | 93 618 |
| За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по уступке прав требования по договорам соинвестирования | (11 741) |
| Итого дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования | 1 162 342 |

Инвестиции в строительство представляют собой принадлежащие Банку доли в инвестиционных контрактах застройщиков объектов, приобретенных с целью дальнейшей перепродажи.

Ниже представлена структура инвестиций Банка в строительство по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Объект инвестиций | Застройщик | Месторасположение | 2017 | 2016 |
|---|---|--|------------------|------------------|
| Квартиры | АО "Строительное управление №155" | Калужская область г.Обнинск, квартал 5 жилого района «Заовражье», Корпус 9,10,11 | 467 390 | 539 758 |
| кафе, фитнес-центр | ООО "Норд Вэй" | МО, г. Реутов, ул. Головашкина, д.3 | 275 689 | - |
| Квартиры | ООО "ТРАНСПОРТ" | Московская область, Одинцовский район, гп Большие Вяземы, д. Малые Вяземы | 152 892 | 172 200 |
| Квартиры | АО "Строительное управление №155" | г. Тверь, ул. 2-я Красина, 66, 82, ул. Хромова, 27 | 127 785 | 204 169 |
| Квартиры | ООО «Строительная торговая компания Евро-Старт» | г. Москва, поселение Воскресенское, п. п/х Воскресенское, жилой дом № 1 | 124 513 | 123 501 |
| Квартиры | ООО "Анкер" | г. Тула, Зареченский район, улица Октябрьская, участок находится с востока - 14 проездом | 75 263 | 146 948 |
| Квартиры | АО "Строительное управление №155" | Волгоград, Тракторозаводский район, ул. им. Героев Тулы, 7 | 73 289 | 126 976 |
| Квартиры | ООО «СтройКат» | Россия, г.Волжский Волгоградской области, микрорайон №2а, д. 2 | 69 693 | 213 711 |
| Квартиры | ООО "Ванаг" | МО, Чеховский район, г.Чехов,мкр. "Олимпийский" кор. 5 | 44 897 | - |
| Квартиры | АО "Строительное управление №155" | Московская область, Одинцовский район, с/о Мамоновский, вблизи д. Лохино, корпус 48 | 31 373 | 94 990 |
| Квартиры | ОАО "Ивановская Домостроительная Компания" | Ярославская область, г. Ярославль, микрорайон №1 жилого района "Дядьково", дом Литер 43 | 22 928 | 102 289 |
| Квартиры | АО "Строительное управление №155" | г. Тверь, ул.Оснабрюкская, Секция: 1,2,3 | 14 142 | 27 960 |
| Квартиры | ООО "Ивстройинвест" | Ивановская обл., г.Иваново, ул.Зверева, дом 22 | 11 706 | 13 717 |
| Квартиры | ОАО "Ивановская Домостроительная Компания" | г. Владимирская область, г. Владимир, ул. 3-я Кольцевая, дом 25-а | 5 867 | 5 961 |
| Квартиры | ОАО "Ивановская Домостроительная Компания" | Владимирская область, г.Владимир, МО город Владимир (городской округ), восточная часть кадастрового квартала: 33:22:22046, Секция: 3 | 4 255 | - |
| Квартиры | АО "Строительное управление №155" | Московская область, г.Домодедово, мкр. Западный, корп. 40 | 3 372 | 15 207 |
| Помещение | ОАО "Московский комбинат хлебопродуктов" | г. Москва, 6-я Радиальная ул., вл.7, корпус 35-Б | 1 563 | 405 207 |
| Квартиры | ОАО «Ивановская Домостроительная Компания» | г. Иваново, Кохомское ш., мкр-н Рождественский, литер 1 | - | 18 097 |
| Квартиры | ОАО «Ивановская Домостроительная Компания» | г. Владимир, мкр-н 2 жилого района «Сновицы-Веризино», литер 1 | - | 44 385 |
| Квартиры | ООО «Гранель Девелопмент» | Московская обл., г. Королёв, ул. Горького, д. 79, к. 8, 9, 10, 13, 12, 2, 3 | - | 2 855 |
| Квартиры | ООО «КОВЧЕГ» | г. Мытищи, ул. Рождественская, к. 2 | - | 12 352 |
| Квартиры | АО «СУ-155» | г. Тула, Пролетарский р-н, IV Северо-Восточный мкр-н, к. 8, 7, 6/1, 6, 11 | - | 27 538 |
| Итого инвестиций в строительство | | | 1 506 617 | 2 297 821 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции Банка в строительство в сумме 1 506 617 тысяча рублей (2016 г.: 2 297 821 тысяча рублей) представляют собой инвестиции в строительство, входящие в состав активов ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Ивановский промышленный», ЗПИФН «Апрелевка», ЗПИФН «Горки-2 Первый» (2016 г.: ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Ивановский промышленный», ЗПИФН «Апрелевка», ЗПИФН «Горки-2 Первый»):

| Объект инвестиций | Застройщик | Месторасположение | 2017 | 2016 |
|--|--|---|----------------|----------------|
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | Калужская область г.Обнинск, квартал 5 жилого района «Заовражье», Корпус 9, 10 11 | 149 504 | 132 041 |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | г. Тверь, ул. 2-я Красина, 66 Заволжский район, ул. Хромова, 27, корп.2 | 69 440 | 76 057 |
| Квартира | ООО "Ивстройинвест" | Ивановская обл., г.Иваново, ул.Зверева, дом 22 | 11 706 | 13 717 |
| Квартира | ОАО "Ивановская Домостроительная Компания" | Ярославская область, г. Ярославль, микрорайон №1 жилого района "Дядьково", дом Литер 43 | 9 441 | 24 817 |
| Квартира | ОАО «Ивановская Домостроительная Компания» | г. Иваново, Кохомское ш., мкр-н Рождественский, литер 1 | - | 13 099 |
| Квартира | АО «СУ-155» | г. Тула, Пролетарский р-н, IV Северо-Восточный мкр-н, к. 8, 7, 6/1, 6, 11 | - | 11 971 |
| Квартира | АО «СУ-155» | Московская обл., г. Домодедово, Западный мкр-н, к. 38, 40 | - | 2 366 |
| Итого инвестиций в строительство, входящих в состав активов закрытого паевого инвестиционного фонда «Апрелевка» | | | 240 091 | 274 068 |
| Квартира кафе, фитнес-центр, | АО "Строительное управление №155" | Калужская область г.Обнинск, квартал 5 жилого района «Заовражье», Корпус 9, 10 11 | 170 448 | 195 967 |
| | ООО "Норд Вэй" | МО, г. Реутов, ул. Головашкина, д.3, корп.3 | 114 986 | - |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | г. Тверь, ул. 2-я Красина, 66, 82, ул. Хромова, 27, корп.2 | 58 345 | 128 112 |
| Квартира | ООО "Ванаг" | МО, Чеховский район, г.Чехов, мкр. "Олимпийский" кор. 5 | 44 897 | - |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | Московская область, Одинцовский район, с/о Мамоновский, вблизи д. Лохино, корпус 48 | 17 692 | 49 161 |
| Квартира | ОАО "Ивановская Домостроительная Компания" | Ярославская область, г. Ярославль, микрорайон №1 жилого района "Дядьково", дом Литер 43 | 13 487 | 77 472 |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | Московская область, г.Домодедово, мкр. Западный, корп. 40 | 3 372 | 12 841 |
| Квартира | АО «СУ-155» | г. Тула, Пролетарский р-н, IV Северо-Восточный мкр-н, к. 8, 7, 6/1, 6, 11 | - | 15 567 |
| Итого инвестиций в строительство, входящих в состав активов закрытого паевого инвестиционного фонда «Ивановский промышленный» | | | 423 227 | 479 120 |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | Калужская область, г.Обнинск, квартал 5 жилого района «Заовражье», Корпус 9 | 26 275 | 53 517 |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | Московская область, Одинцовский район, с/о Мамоновский, вблизи д. Лохино, корпус 48 | 13 682 | 45 829 |
| Квартира | ОАО "Ивановская Домостроительная Компания" | г. Владимирская область, г. Владимир, ул. 3-я Кольцевая, дом 25-а | 5 867 | 5 961 |
| Квартира | ОАО «Ивановская Домостроительная Компания» | г. Иваново, Кохомское ш., мкр-н Рождественский, литер 1 | - | 4 998 |
| Итого инвестиций в строительство, входящих в состав активов закрытого паевого инвестиционного фонда «Горки-2 Первый» | | | 45 824 | 110 305 |

| Объект инвестиций | Застройщик | Месторасположение | 2017 | 2016 |
|---|---|--|------------------|------------------|
| Квартира | ООО "Норд Вэй" | Реутов, ул.Головашкина, д.3 | 160 703 | - |
| Квартира | ООО "ТРАНСФОРТ" | Московская область, Одинцовский район, гп Большие Вяезмы, д. Малые Вяезмы | 152 892 | 172 200 |
| Квартира | ООО «Строительная торговая компания Евро-Старт» | г. Москва, поселение Воскресенское, п. п/х Воскресенское, жилой дом № 1 | 124 513 | 123 501 |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | Калужская область г.Обнинск, квартал 5 жилого района «Заовражье», Корпус 11 | 121 162 | 158 233 |
| Квартира | ООО "Анкер" | г. Тула, Зареченский район, улица Октябрьская, участок находится с востока - 14 проездом | 75 263 | 146 948 |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | Волгоград, Тракторозаводский район, ул. им. Героев Тулы, 7 | 73 289 | 126 977 |
| Квартира | ООО «СтройКат» | Россия, г.Волжский Волгоградской области, микрорайон №2а, д. 2 | 69 693 | 213 711 |
| Квартира | АО "Строительное управление №155" | г. Тверь, ул.Оснабрюкская, Секция: 1,2,3 | 14 142 | 27 960 |
| Квартира | ОАО "Ивановская Домостроительная Компания" | Владимирская область, г.Владимир, МО город Владимир (городской округ), восточная часть кадастрового квартала: 33:22:22046, Секция: 3 | 4 256 | 44 385 |
| Помещение | ОАО "Московский комбинат хлебопродуктов" | г. Москва, 6-я Радиальная ул., вл.7, корпус 35-Б | 1 562 | 405 207 |
| Квартира | ООО «Гранель Девелопмент» | Московская обл., г. Королёв, ул. Горького, д. 79, к. 8, 9, 10, 13, 12, 2, 3 | - | 2 855 |
| Квартира | ООО «КОВЧЕГ» | Московская обл., г. Мытищи, ул. Рождественская, к. 2 | - | 12 351 |
| Итого инвестиций в строительство, входящих в состав активов закрытого паевого инвестиционного фонда «Объединенный городской» | | | 797 475 | 1 434 328 |
| Итого инвестиций в строительство, входящих в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов | | | 1 506 617 | 2 297 821 |

Ниже представлена структура инвестиций Банка в недвижимость, представляющих собой жилые и нежилые помещения, по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Месторасположение объекта | 2017 | 2016 |
|---|----------------|------------------|
| г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, д. 62 | 198 747 | - |
| Санкт-Петербург г, Приморский проспект, дом 43 | 136 628 | 221 747 |
| Московская область, г. Королев, ул. Горького, дом 79 | 60 613 | 242 101 |
| г. Великий Новгород, ул. Рабочая, д.6 | 59 622 | 126 408 |
| г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, д. 62, лит. А (Земельный участок) | 51 812 | 61 161 |
| Ивановская область, г. Иваново, ул. Зверева, д.8 (Земельный участок) | 42 623 | - |
| Московская область, г. Серпухов, ул. Центральная, д. 142, ул. Юбилейная, д. 2, бульв. 65 лет Победы, д.19 | 38 093 | 42 502 |
| Московская область, г. Балашиха, Свердлова ул., д. 54, ул.Чистяковой, д.58 | | |
| г.Одинцово | 34 404 | 35 100 |
| Московская область, г.Одинцово. Южная промзона | 30 145 | - |
| Московская обл., г. Балашиха, ул. Трубецкая, д. 102; г. Одинцово, ул. Чистяковой д. 62; ул. Кутузовская, д.25 | 30 007 | 53 042 |
| г. Москва, Севастопольский пр-т, д. 28 | 27 839 | 66 962 |
| Московская область, Одинцовский район, г.Одинцово, 42, 40, ул. Кутузовская, д.3 | 22 734 | 29 010 |
| Московская область, Одинцовский район, г.Одинцово, ул .Кутузовская, д.2 | 21 536 | - |
| Московская область, г. Химки, мкр. Подрезково, ул. Новозаводская, д. 10, 11 | 21 011 | 21 357 |
| г. Москва, ул.Кедрова, д.17А. Машиноместа | 20 188 | 16 351 |
| Московская область, Талдомский район, г. Талдом, ул. Победы, дом 33 | 19 862 | - |
| г. Москва, просп.Зеленый, д.22. Машиноместа | 16 054 | 26 041 |
| Московская область, г.Одинцово. Южная промзона (Земельный участок) | 13 402 | 47 900 |
| г. Великий Новгород, ул. Рабочая, д.6 (Земельный участок) | 12 362 | - |
| Ивановская область, город Иваново, Кохомское шоссе, дом литер 6 | 8 172 | 52 790 |
| Московская область, г. Щелково, ул. Пионерская, д. 36 | 7 214 | 68 043 |
| Московская область, г. Красногорск, Красногорский бульвар, д. 5 | 6 173 | 3 675 |
| Ивановская область, г. Кинешма, ул. Гагарина, д. 18А | 4 761 | 33 543 |
| Ивановская область, г. Иваново, ул. Зверева, д.8 | 2 006 | - |
| Московская область, г. Чехов, ул. Земская, д.14 | 2 826 | 2 844 |
| г. Москва, ул. 2-я Владимирская, д.45 | 2 018 | 2 319 |
| Тверская область, г. Тверь, Заволжский р-н, ул. 2-я Красина, д.74 | 1 143 | 1 672 |
| Московская обл., Нарофоминский р-н, г. Апрелевка | - | 1 115 963 |
| г. Санкт-Петербург, Литейный пр-т, д. 62, литер А | - | 298 117 |
| г. Великий Новгород, Колмовская набережная, д. 3 | - | 163 303 |
| г. Яхрома, ул. Конярова, д. 7 | - | 18 824 |
| г. Москва, улица Вавилова, д. 79, корп. 1, кв.7 | - | 62 227 |
| Итого инвестиций в недвижимость | 891 995 | 2 813 002 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции в недвижимость в сумме 891 995 тысяч рублей (2016 г.: 2 813 002 тысячи рублей) представляют собой инвестиции в недвижимость, входящие в состав активов ЗПИФН недвижимости «Объединенный городской», ЗПИФН недвижимости «Ивановский промышленный», ЗПИФН недвижимости «Апрелевка» и ЗПИФН недвижимости «Горки-2 Первый» (2016 г.: ЗПИФН недвижимости «Объединенный городской», ЗПИФН недвижимости «Ивановский промышленный», ЗПИФН недвижимости «Апрелевка» и ЗПИФН недвижимости «Горки-2 Первый»):

| Месторасположение объекта | 2017 | 2016 |
|---|----------------|------------------|
| Ивановская область, г. Иваново, ул. Зверева, д.8 (Земельный участок) | 42 623 | - |
| Московская область, г. Балашиха, Свердлова ул., д.54, г.Одинцово, ул.Чистяковой, д.58 | 34 404 | 24 114 |
| Г.Москва, Севастопольский пр-т, д.28, корп.8 | 23 918 | 54 386 |
| Московская обл., г.Серпухов, ул. Центральная, д. 142; ул. Юбилейная, д.2,6; ул. Бульвар 65 лет Победы, д. 19 | 20 082 | 20 285 |
| Г.Москва, ул.Кедрова, д.17А. Машиноместа | 15 480 | 9 578 |
| Ивановская область, г.Иваново, Кохомское шоссе, дом литер 6 | 8 172 | 22 676 |
| Московская обл., Одинцовский р-он, г.Одинцово, ул. Чистяковой, д.42 | 6 269 | 9 051 |
| Московская обл., г. Красногорск, Красногорский бульвар, д.5 | 6 173 | 3 675 |
| Ивановская обл., г.Иваново, ул.Зверева, д.8 | 2 006 | - |
| Г.Москва, просп.Зеленый, д.22. Машиноместа | 873 | 5 120 |
| Итого инвестиций в недвижимость ЗПИФН «Апрелевка» | 160 000 | 148 885 |
| Московская область, г.Одинцово. Южная промзона | 30 145 | - |
| Московская область, г. Балашиха, ул. Трубецкая, д. 102; г. Одинцово, ул. Чистяковой д.62; ул. Кутузовская, д.25 | 30 007 | 53 042 |
| Московская область, Одинцовский район, г.Одинцово, ул.Кутузовская, д.2 | 21 536 | - |
| Московская область, г. Химки, мкр. Подрезково, ул. Новозаводская, д. 10, 11 | 21 011 | 21 357 |
| Московская обл., Талдомский р-он, г.Талдом, ул.Победы, д.33 | 19 862 | - |
| Московская обл., г. Серпухов, ул. Центральная, д. 142; ул. Юбилейная, д. 2, 6; ул. Бульвар 65 лет Победы, д. 19 | 18 010 | 22 217 |
| Г.Москва, просп.Зеленый, д.22. Машиноместа | 15 182 | 20 921 |
| Московская область, г.Одинцово. Южная промзона (Земельный участок) | 13 402 | 47 900 |
| Московская обл., г. Одинцово, ул. Чистяковой, д. 40 | 10 008 | - |
| Московская область, г. Щелково, ул. Пионерская, д. 36 | 7 214 | 68 043 |
| Московская область, Одинцовский район, г.Одинцово, ул.Кутузовская, д.3 | 6 457 | - |
| Г.Москва, ул.Кедрова, д.17А. Машиноместа | 4 707 | 6 773 |
| Московская область, г. Чехов, ул.Земская, д.14 | 2 826 | 2 844 |
| Ивановская обл., г.Кинешма, ул.Гагарина, д.18А | 1 883 | 11 372 |
| Московская обл., г. Одинцово, ул. Чистяковой, д. 42, д. 68, д. 78; ул. Кутузовская, д. 15 | - | 19 959 |
| Московская обл., г. Одинцово, ул. Чистяковой, д. 58; г. Балашиха, ул. Свердлова, д. 54 | - | 10 986 |
| Итого инвестиций в недвижимость ЗПИФН «Ивановский промышленный» | 202 250 | 285 414 |
| г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, д. 62 | 198 747 | 298 117 |
| г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, д. 62, лит. А | 51 812 | 61 161 |
| г. Москва, Севастопольский пр-т, д. 28 | 3 923 | 7 823 |
| Ивановская область, г. Кинешма, ул. Гагарина, д. 18А | 2 878 | 22 171 |
| г. Москва, ул. 2-я Владимирская, д.45 | 2 018 | 2 319 |
| Тверская область, г. Тверь, Заволжский р-н, ул. 2-я Красина, д.74 | 1 143 | 1 672 |
| Московская обл., Нарофоминский р-н, г. Апрелевка | - | 1 115 963 |
| Объект: г. Москва, просп. Севастопольский, д. 28, корп. 8 | - | 4 753 |
| Ивановская область, город Иваново, Кохомское шоссе | - | 30 114 |
| Итого инвестиций в недвижимость ЗПИФН «Горки-2 Первый» | 260 521 | 1 544 093 |
| Санкт-Петербург г, Приморский проспект, дом 43 | 136 628 | 221 747 |
| Московская область, г. Королев, ул. Горького, дом 79 | 60 613 | 242 101 |
| г. Великий Новгород, ул. Рабочая, д.6 | 59 622 | 126 408 |
| г. Великий Новгород, ул. Рабочая, д.6 (Земельный участок) | 12 362 | - |
| г. Великий Новгород, Колмовская набережная, д. 3 | - | 163 303 |
| Московская обл., г. Яхрома, ул. Конярова, д. 7 | - | 18 824 |
| г. Москва, улица Вавилова, д. 79, корп. 1, кв.7 | - | 62 227 |
| Итого инвестиций в недвижимость ЗПИФН «Объединенный городской» | 269 225 | 834 610 |
| Итого инвестиций в недвижимость ЗПИФН | 891 995 | 2 813 002 |

Ниже представлено движение инвестиций в строительство в течение 2017 и 2016 годов:

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Остаточная стоимость на 1 января | 2 297 821 | 2 674 509 |
| Приобретение инвестиций в строительство | 325 854 | 241 216 |
| Реализация инвестиций в строительство | (1 117 058) | (617 904) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря | 1 506 617 | 2 297 821 |

Ниже представлено движение инвестиций в недвижимость в течение 2017 и 2016 годов:

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Остаточная стоимость на 1 января | 2 813 002 | 1 883 972 |
| Инвестиции в недвижимость | 248 191 | 1 184 089 |
| Реализация инвестиций в недвижимость | (2 169 198) | (255 059) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря | 891 995 | 2 813 002 |

В 2017 году Банк получил убытки от вложений в ЗПИФы в сумме 920 527 тысяч рублей, связанные с обесценением стоимости чистых активов ЗПИФов в сумме 806 114 тысяч рублей и расходами от реализации инвестиций в строительство и недвижимость в сумме 114 383 тысячи рублей. (Примечание 23)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы».

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

| | Дебиторская задолжен- ность по уступке прав требования по договорам соинвести- рования | Дебиторская задолжен- ность по сделкам с недвижи- мостью | Дебиторская задолжен- ность по хозяйственным операциям | Инвести- ции в строи- тельство | Прочие | Итого |
|---|---|---|--|---|---------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года | 256 515 | 1 100 | 41 918 | 18 075 | 17 094 | 334 702 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года | - | (1 100) | 12 299 | (18 075) | (15 099) | (21 975) |
| Восстановление резерва по проданной дебиторской задолженности по уступке прав требования | (256 515) | - | - | - | - | (256 515) |
| Средства, списанные в течение 2016 года как безнадежные | - | - | (23 644) | - | - | (23 644) |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года | - | - | 30 573 | - | 1 995 | 32 568 |
| (Восстановление)/Отчисли- я в резерв под обесценение в течение 2017 года | 11 741 | - | (24 487) | - | 4 512 | (8 234) |
| Средства, списанные в течение 2017 года как безнадежные | - | - | (4 419) | - | - | (4 419) |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года | 11 741 | - | 1 667 | - | 6 506 | 19 915 |

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

| | Текущие необесцененные | Индивидуально обесцененные | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------------|------------------|
| Дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования | - | 1 174 083 | 1 174 083 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 1 505 125 | 52 856 | 1 557 981 |
| Расчеты по пластиковым картам | 97 171 | - | 97 171 |
| Драгоценные металлы | 4 390 | - | 4 390 |
| Расчеты за памятные монеты | 188 | - | 188 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (13 408) | (13 408) |
| Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 1 606 874 | 1 213 531 | 2 820 405 |

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

| | Текущие необесцененные | Индивидуально обесцененные | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------------|----------------|
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | - | 106 074 | 106 074 |
| Расчеты по пластиковым картам | 99 544 | - | 99 544 |
| Драгоценные металлы | 7 675 | - | 7 675 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 438 | - | 1 438 |
| Расчеты за памятные монеты | 650 | - | 650 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (30 573) | (30 573) |
| Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 109 307 | 75 501 | 184 808 |

Анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что обесцененные финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в общей сумме 1 226 939 тысяч рублей являются текущими (2016 г.: обесцененные финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в общей сумме 106 074 тысяч рублей являются текущими).

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

В течение 2016 года Банк заключил договора уступки прав требований с ООО «Инвест-Строй-5» по дебиторской задолженности по договорам соинвестирования. Права требования распространяются на долю в инвестиционном объекте - жилых домах в г.Королев, оплата цены уступаемых прав требований осуществлена в 2016 году.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2016 года представлена в таблице ниже:

| Контрагент | Дата заключения договора цессии | Балансовая стоимость проданных прав требований до вычета резервов | Резервы на дату переуступки | Цена продажи | Финансовый результат |
|----------------------|--|---|-----------------------------------|-----------------|-------------------------|
| ООО «Инвест-Строй-5» | 26.02.2016 | 219 900 | (219 900) | 4 400 | 4 400 |
| ООО «Инвест-Строй-5» | 30.12.2016 | 36 615 | (36 615) | 37 | 37 |
| Итого | | 256 515 | (256 515) | 4 437 | 4 437 |

Продажи прав требований в течение 2017 года не было.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость валютных сделок.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы производных финансовых инструментов не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | 2016 | |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость активов |
| Валютные сделки «СПОТ» | 178 318 | 1 438 |
| Итого производных активов | 178 318 | 1 438 |

13. Средства других банков

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Договоры «репо» с НКЦ (АО) | 3 713 676 | 4 241 648 |
| Итого средств других банков | 3 713 676 | 4 241 648 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств одного клиента (2016 г.: одного клиента), превышающие 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации и еврооблигации крупных российских компаний и банков со справедливой стоимостью 4 034 277 тысяч рублей (2016 г.: облигации и еврооблигации крупных российских компаний и банков, а также облигации федерального займа со справедливой стоимостью 4 405 533 тысяч рублей).

Договоры «репо» заключены с Банком НКЦ (АО) (Примечания 8 и 9).

14. Средства клиентов

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Государственные предприятия | | |
| – Текущие/расчетные счета | 3 376 | 381 910 |
| – Срочные депозиты | 1 600 000 | - |
| Юридические лица | | |
| – Текущие/расчетные счета | 4 053 247 | 3 238 408 |
| – Срочные депозиты | 2 057 479 | 1 214 394 |
| Физические лица | | |
| – Текущие счета/счета до востребования | 1 024 271 | 747 343 |
| – Срочные вклады | 15 242 793 | 15 342 426 |
| Итого средств клиентов | 23 981 166 | 20 924 481 |

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2017 | | 2016 | |
|-------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 16 267 064 | 67,8 | 16 089 769 | 76,9 |
| Государственные предприятия | 1 603 376 | 6,7 | - | - |
| Торговля | 1 477 604 | 6,2 | 289 026 | 1,4 |
| Строительство | 1 303 274 | 5,4 | 764 995 | 3,7 |
| Сфера услуг | 669 412 | 2,8 | 1 794 193 | 8,6 |
| Транспорт и связь | 186 085 | 0,8 | 31 485 | 0,2 |
| Финансовые услуги | 85 565 | 0,4 | 260 073 | 1,2 |
| Промышленность | 32 391 | 0,1 | 469 247 | 2,2 |
| Прочее | 2 356 395 | 9,8 | 1 225 693 | 5,9 |
| Итого средств клиентов | 23 981 166 | 100 | 20 924 481 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств семи клиентов (2016 г.: одного клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств клиентов составляла 5 187 147 тысяч рублей, или 21,6% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 724 898 тысяч рублей, или 3,5% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года концентрация остатков денежных средств одного крупного вкладчика Банка составила 1 601 654 тысячи рублей, или 6,7% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 724 898 тысячи рублей, или 3,5% от общей суммы средств клиентов).

Срочные депозиты государственных предприятий представляют собой депозиты, привлеченные от Федерального Казначейства по договорам РЕПО. Справедливая стоимость ценных бумаг, а именно облигаций федерального займа, переданных по договорам РЕПО в обеспечение привлеченных средств, составляет 1 687 840 рублей.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают дисконтные векселя на сумму 195 916 тысяч рублей (2016 г.: дисконтные векселя на сумму 190 914 тысяч рублей), номинированные в российских рублях (2016 г.: в российских рублях и в долларах США). Сроки погашения векселей от марта 2018 года до февраля 2021 года (2016 г.: от июля 2017 года до февраля 2021 года).

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные займы:

| | Дата привлечения | Дата погашения по перво- начальным условиям договора | Дата погашения по пере- смотренным условиям договора | 2017 | 2016 |
|--|---------------------|---|---|------------------|------------------|
| АО «СУ - 155» | | | | | |
| - займ 1 | 29.06.2005 | 28.06.2015 | 28.06.2036 | 200 000 | 200 000 |
| - займ 2 | 07.02.2007 | 06.02.2017 | 06.02.2038 | 50 000 | 50 000 |
| - займ 3 | 16.07.2007 | 15.07.2017 | 15.07.2038 | 35 000 | 35 000 |
| - займ 4 | 03.09.2010 | 30.09.2040 | - | 300 000 | 300 000 |
| - займ 5 | 05.05.2011 | 31.05.2041 | - | 370 000 | 370 000 |
| ОАО «Бетиар-22» | | | | | |
| - займ 1 | 26.12.2008 | 25.12.2019 | 26.12.2039 | 150 000 | 150 000 |
| - займ 2 | 01.12.2009 | 15.12.2039 | - | 150 000 | 150 000 |
| - займ 3 | 02.12.2009 | 20.12.2039 | - | 120 000 | 120 000 |
| ЗАО «Строительная корпорация «РосСтрой» | | | | | |
| - займ 1 | 03.09.2010 | 30.09.2040 | - | 300 000 | 300 000 |
| - займ 2 | 05.05.2011 | 31.05.2041 | - | 180 000 | 180 000 |
| ЗАО «Компания «Монблан» | | | | | |
| - займ 1 | 27.10.2008 | 26.10.2019 | 26.04.2039 | 100 756 | 100 000 |
| - займ 2 | 11.09.2008 | 10.09.2018 | 10.09.2039 | 90 681 | 90 000 |
| ООО «Монтажное управление №3» | 02.04.2012 | 15.05.2042 | - | 230 000 | 230 000 |
| Итого прочих заемных средств | | | | 2 276 437 | 2 275 000 |

Субординированные займы привлечены Банком в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка по субординированным займам составляет 3% годовых (2016 г.: 3% годовых). Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

Ниже представлена информация об изменении прочих заемных средств:

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | | 2 275 000 | 2 275 000 |
| Начисленные процентные расходы | 20 | 68 250 | 68 250 |
| Выплаченные процентные расходы | | (66 813) | (68 250) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | | 2 276 437 | 2 275 000 |

17. Прочие обязательства

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|----------------|----------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | |
| Кредиторская задолженность | | 23 904 | 21 279 |
| Расчеты с Агентством по страхованию вкладов | | 19 558 | - |
| Расчеты по пластиковым картам | | 7 531 | 5 203 |
| <i>Прочие нефинансовые обязательства</i> | | | |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 29 | 113 412 | 109 197 |
| Авансы, полученные за предоставление банковской гарантии | | 83 581 | 98 725 |
| Авансы, полученные по сделкам с недвижимостью | | 68 762 | 154 751 |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | | 36 037 | 42 301 |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | | 15 513 | 6 920 |
| Авансы, полученные за аренду индивидуальных сейфовых ячеек | | 2 319 | 2 968 |
| Прочее | | 2 285 | 1 056 |
| Итого прочих обязательств | | 372 902 | 442 400 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав авансов, полученных по сделкам с недвижимостью, входят авансы ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Горки-2 Первый», ЗПИФН «Апрелевка», ЗПИФН «Ивановский промышленный» на сумму 68 762 тысячи рублей (2016 г.: года в состав авансов, полученных по сделкам с недвижимостью, входят авансы ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Горки-2 Первый», ЗПИФН «Апрелевка», ЗПИФН «Ивановский промышленный» на сумму 154 751 тысяча рублей).

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

| | 2017 | | | 2016 | | |
|-------------------------------|------------------------|-----------------------|--|------------------------|-----------------------|--|
| | Количество акций, штук | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций, штук | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 1 660 000 | 1 660 000 | 1 849 033 | 1 660 000 | 1 660 000 | 1 849 033 |
| Привилегированные акции | 100 000 | 100 000 | 104 125 | 100 000 | 100 000 | 104 125 |
| Итого уставный капитал | 1 760 000 | 1 760 000 | 1 953 158 | 1 760 000 | 1 760 000 | 1 953 158 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В 2017 году Банком был осуществлен выкуп привилегированных акций у акционеров на сумму 87 500 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 26 тысяч рублей (2016 г.: 26 тысяч рублей) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 441 504 тысячи рублей (не аудировано) (2016 г.: 2 514 571 тысяча рублей). В том числе убыток за 2017 год составил 73 556 тысяч рублей (2016 г.: прибыль составила 10 069 тысяч рублей). (не аудировано)

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 134 915 тысяч рублей (2016 г.: 134 410 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. (не аудировано).

20. Процентные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 1 591 629 | 1 750 985 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 476 824 | 459 045 |
| Средства в других банках | 198 942 | 22 601 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 117 737 | 294 421 |
| Корреспондентские счета в других банках | 3 | 2 |
| Итого процентных доходов | 2 385 135 | 2 527 054 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | 1 333 776 | 1 705 942 |
| Средства других банков | 74 231 | 204 383 |
| Прочие заемные средства | 68 250 | 68 250 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 338 | 5 957 |
| Итого процентных расходов | 1 481 595 | 1 984 532 |
| Чистые процентные доходы | 903 540 | 542 522 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии по выданным гарантиям | 225 143 | 216 829 |
| Комиссии по расчетным операциям | 73 759 | 58 349 |
| Комиссии за открытие и ведение счета | 26 670 | 14 109 |
| Комиссии за обслуживание банк-клиента | 23 378 | 17 848 |
| Комиссии по кассовым операциям | 18 369 | 21 784 |
| Комиссии по пластиковым картам | 18 111 | 22 598 |
| Комиссии за услуги распространения страховых программ | 12 673 | 143 |
| Комиссии за выдачу клиентам сведений о движении средств | 827 | 9 244 |
| Комиссии за инкассацию | 316 | 525 |
| Комиссия от оказания посреднических операций | 68 | 134 |
| Прочее | 1 735 | 4 732 |
| Итого комиссионных доходов | 401 049 | 366 295 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по пластиковым картам | 9 590 | 9 164 |
| Комиссии по расчетным операциям | 5 286 | 8 040 |
| Комиссии за обработку документов и ведение учета | 4 733 | 4 426 |
| Комиссии за инкассацию | 2 129 | 1 660 |
| Комиссии по приобретению ценных бумаг | 1 954 | 1 640 |
| Комиссии по кассовым операциям | 38 | 774 |
| Прочее | 726 | 1 975 |
| Итого комиссионных расходов | 24 456 | 27 679 |
| Чистые комиссионные доходы | 376 593 | 338 616 |

22. Операционные расходы

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|------------------|------------------|
| Затраты на персонал | | 854 663 | 762 418 |
| Расходы по обязательному страхованию вкладов | | 97 155 | 77 339 |
| Расходы на добровольное и обязательное страхование | | 82 378 | 58 817 |
| Амортизация основных средств | 11 | 65 453 | 62 358 |
| Расходы по эксплуатации помещений и оборудования | | 63 289 | 52 251 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | 63 139 | 62 492 |
| Расходы по аренде | 29 | 62 338 | 52 138 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 37 051 | 36 236 |
| Административные расходы | | 32 431 | 24 028 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | | 9 576 | 12 446 |
| Уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи | 10 | 473 | 693 |
| Расходы по неустойке по судебным искам | | 69 | 61 605 |
| Прочее | | 100 027 | 70 399 |
| Итого операционных расходов | | 1 468 042 | 1 333 220 |

23. (Расходы)/доходы от погашения паев и реализации недвижимости и имущественных прав по инвестиционным договорам

| Контрагент | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Доходы от частичного погашения паев | | |
| ЗПИФН «Апрелевка» | - | 82 840 |
| ЗПИФН «Объединенный городской» | - | 68 374 |
| (Расходы)/доходы от реализации ЗПИФН | | |
| ЗПИФН «Объединенный городской» | (50 086) | - |
| ЗПИФН «Горки-2 Первый» | (48 843) | 536 199 |
| ЗПИФН «Апрелевка» | (9 094) | - |
| ЗПИФН «Ивановский промышленный» | (6 360) | 358 392 |
| Итого (расходов)/доходов от погашения и купли-продажи вложений в имущественные права | (114 383) | 1 045 805 |

Расходы от реализации вложений в имущественные права за 2017 год в сумме 114 383 тысячи рублей представляют собой расходы от реализации имущественных прав ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Горки-2 Первый», ЗПИФН «Апрелевка» и ЗПИФН «Ивановский промышленный».

Доходы от реализации вложений в имущественные права за 2016 год в сумме 894 591 тысяча рублей представляют собой доходы от реализации имущественных прав ЗПИФН «Горки-2 Первый» и ЗПИФН «Ивановский промышленный».

В течение 2016 года Банк получил доход от частичного погашения паев ЗПИФН «Объединенный городской» и ЗПИФН «Апрелевка» в сумме 151 214 тысяч рублей.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 28 792 | 204 584 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (104 593) | (257 730) |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе | 52 028 | (29 328) |
| Возмещение налога на прибыль за год | (23 773) | (82 474) |

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

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

| | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|-----------------|
| (Убыток) / прибыль по МСФО до налогообложения | (1 127 164) | 431 646 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20%) | (225 433) | 86 329 |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% | (9 597) | (4 575) |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущий период | 96 707 | - |
| Использованный Банком налоговый убыток | - | (281 833) |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов | 114 550 | 117 605 |
| Возмещение налога на прибыль за год | (23 773) | (82 474) |

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

| | 2017 | Изменение, отраженное в прибылях и убытках | Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе | 2016 |
|---|----------------|---|--|----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам и условным обязательствам кредитного характера | 105 951 | (38 688) | - | 144 639 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 17 222 | (60 477) | - | 77 699 |
| Доходы от выдачи гарантий и поручительств | 9 154 | 9 154 | - | - |
| Основные средства | 28 614 | 1 686 | - | 26 928 |
| Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством | 96 707 | 96 707 | - | - |
| Прочее | 28 795 | 5 413 | - | 23 382 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 286 443 | 13 795 | - | 272 648 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | | |
| Переоценка основных средств | 74 015 | - | (46 465) | 120 480 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4 195 | (42 409) | - | 46 604 |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 16 244 | - | (5 563) | 21 807 |
| Проценты по кредитам клиентам | 14 725 | 3 639 | - | 11 086 |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | 109 179 | (38 770) | (52 028) | 199 977 |
| Итого чистые отложенные налоговые активы | 177 264 | 52 565 | 52 028 | 72 671 |

| | 2016 | Изменение, отраженное в прибылях и убытках | Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе | 2015 |
|---|----------------|---|--|------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам и условным обязательствам кредитного характера | 144 639 | 95 469 | - | 49 170 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 77 699 | 77 699 | - | - |
| Доходы от выдачи гарантий и поручительств Основные средства | - | (18 507) | - | 18 507 |
| Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством | 26 928 | 26 928 | - | - |
| Прочее | - | (281 833) | - | 281 833 |
| | 23 382 | (4 054) | - | 27 436 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 272 648 | (104 298) | - | 376 946 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | | |
| Переоценка основных средств | 120 480 | - | 21 622 | 98 858 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 46 604 | (173 554) | - | 220 158 |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 21 807 | - | 7 706 | 14 101 |
| Проценты по кредитам клиентам | 11 086 | (6 115) | - | 17 201 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | (211 320) | - | 211 320 |
| Основные средства | - | (366) | - | 366 |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | 199 977 | (391 355) | 29 328 | 562 004 |
| Итого чистые отложенные налоговые обязательства | 72 671 | 287 057 | (29 328) | (185 058) |

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

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, был отражен налоговый убыток в сумме 483 534 тысячи рублей. Выгода в сумме 96 707 тысяч рублей, связанная с налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка на 31 декабря 2017 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк получил налогооблагаемую прибыль, против которой смог реализовать налоговый убыток в сумме 1 409 165 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 16 244 тысяч рублей (2016 г.: совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 21 807 тысяч рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженное в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 74 015 тысяч рублей (2016 г.: 120 480 тысячи рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО 16 (Примечание 11).

25. Дивиденды

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------|
| Дивиденды по акциям к выплате на 1 января | | |
| Дивиденды по акциям, объявленные в течение года | 5 000 | 6 000 |
| Дивиденды по акциям, выплаченные в течение года | (5 000) | (6 000) |
| Дивиденды по акциям к выплате на 31 декабря | - | - |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей | 50,0 | 60,0 |

В течение 2017 года все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях по привилегированным акциям (2016 г.: объявлены и выплачены в российских рублях по привилегированным акциям).

26. Компоненты совокупного дохода

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|----------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (27 815) | 38 531 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (27 815) | 38 531 |
| Переоценка основных средств | | |
| Переоценка основных средств (Примечание 11) | (232 327) | 108 112 |
| Эффект от переоценки основных средств | (232 327) | 108 112 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 24) | 5 563 | (7 706) |
| Переоценка основных средств (Примечание 24) | 46 465 | (21 622) |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | (208 114) | 117 315 |

27. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно в случае если контрагентом (заемщиком) выступает кредитная организация и ежеквартально - если некредитная организация. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 29.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 9 и 12.

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

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3452-У).

Основным инструментом, который используется Банком для контроля и управления рыночным риском, является метод определения стоимости, подверженной риску, или Value-at-Risk (далее - VaR). Стоимость подверженная риску, VaR, определяется как потенциальный убыток в течение определенного периода времени, рассчитанный исходя из предложений о колебаниях рыночных параметров при заданной вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за 2017 год.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);
- Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR);
- Использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания;
- Так как стоимость, подверженная риску (VaR), рассчитывается, как правило, только по состоянию на конец торгового дня, она не учитывает риски, возникающие по позициям, открываемым в течение торгового дня.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения другого дополнительного лимита на структуру портфеля ценных бумаг по видам ценных бумаг.

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

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 371 590 | 4 889 | - | 2 376 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 183 229 | - | - | 183 229 |
| Средства в других банках | 4 115 857 | - | - | 4 115 857 |
| Кредиты клиентам | 11 408 208 | - | - | 11 408 208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 328 736 | 257 640 | - | 8 586 376 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 399 257 | - | - | 399 257 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4 777 | - | - | 4 777 |
| Основные средства | 847 664 | - | - | 847 664 |
| Прочие активы | 6 173 796 | - | 480 | 6 174 276 |
| Текущие налоговые активы | 6 545 | - | - | 6 545 |
| Отложенные налоговые активы | 177 264 | - | - | 177 264 |
| Итого активов | 34 016 923 | 262 529 | 480 | 34 279 932 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 3 713 676 | - | - | 3 713 676 |
| Средства клиентов | 23 916 812 | 5 054 | 59 300 | 23 981 166 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 195 916 | - | - | 195 916 |
| Прочие заемные средства | 2 276 437 | - | - | 2 276 437 |
| Прочие обязательства | 367 723 | 5 148 | 31 | 372 902 |
| Текущие налоговые обязательства | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 30 470 564 | 10 202 | 59 331 | 30 540 097 |
| Чистая балансовая позиция | 3 546 359 | 252 327 | (58 851) | 3 739 835 |
| Обязательства кредитного характера | 7 385 194 | - | - | 7 385 194 |

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

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 369 342 | 1 581 | - | 1 370 923 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке | | | | |
| России | 172 121 | - | - | 172 121 |
| Средства в других банках | 3 279 199 | - | - | 3 279 199 |
| Кредиты клиентам | 11 429 867 | - | - | 11 429 867 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для | | | | |
| продажи | 6 562 257 | 191 090 | - | 6 753 347 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 3 206 985 | - | - | 3 206 985 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для | | | | |
| продажи | 12 751 | - | - | 12 751 |
| Основные средства | 1 501 343 | - | - | 1 501 343 |
| Прочие активы | 5 438 722 | - | - | 5 438 722 |
| Отложенные налоговые активы | 72 671 | - | - | 72 671 |
| Итого активов | 33 045 258 | 192 671 | - | 33 237 929 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 4 241 648 | - | - | 4 241 648 |
| Средства клиентов | 20 730 288 | 9 115 | 185 078 | 20 924 481 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 190 914 | - | - | 190 914 |
| Прочие заемные средства | 2 275 000 | - | - | 2 275 000 |
| Прочие обязательства | 442 400 | - | - | 442 400 |
| Текущие налоговые обязательства | 521 | - | - | 521 |
| Итого обязательств | 27 880 771 | 9 115 | 185 078 | 28 074 964 |
| Чистая балансовая позиция | 5 164 487 | 183 556 | (185 078) | 5 162 965 |
| Обязательства кредитного характера | 9 797 714 | - | - | 9 797 714 |

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и совместно со службой внутреннего контроля контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 880 969 | 322 507 | 161 761 | 11 242 | 2 376 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 183 229 | - | - | - | 183 229 |
| Средства в других банках | 4 110 097 | 5 760 | - | - | 4 115 857 |
| Кредиты клиентам | 11 405 712 | - | 2 496 | - | 11 408 208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 000 042 | 3 520 371 | 1 065 963 | - | 8 586 376 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 179 547 | 118 100 | 101 610 | - | 399 257 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4 777 | - | - | - | 4 777 |
| Основные средства | 847 664 | - | - | - | 847 664 |
| Прочие активы | 6 124 868 | 36 285 | 6 147 | 6 976 | 6 174 276 |
| Текущие налоговые активы | 6 545 | - | - | - | 6 545 |
| Отложенные налоговые активы | 177 264 | - | - | - | 177 264 |
| Итого активов | 28 920 714 | 4 003 023 | 1 337 977 | 18 218 | 34 279 932 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 1 839 712 | 1 873 964 | - | - | 3 713 676 |
| Средства клиентов | 19 961 324 | 3 534 592 | 471 800 | 13 450 | 23 981 166 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 195 916 | - | - | - | 195 916 |
| Прочие заемные средства | 2 276 437 | - | - | - | 2 276 437 |
| Прочие обязательства | 367 723 | 5 148 | 31 | - | 372 902 |
| Итого обязательств | 24 641 112 | 5 413 704 | 471 831 | 13 450 | 30 540 097 |
| Чистая балансовая позиция | 4 279 602 | (1 410 681) | 866 146 | 4 768 | 3 739 835 |
| Внебалансовая позиция | (676 132) | 1 499 801 | (831 911) | - | (8 242) |
| Чистая балансовая и внебалансовая позиция | 3 603 470 | 89 120 | 34 235 | 4 768 | 3 731 593 |
| Обязательства кредитного характера | 7 383 817 | - | 1 377 | - | 7 385 194 |

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 834 202 | 301 749 | 226 372 | 8 600 | 1 370 923 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 172 121 | - | - | - | 172 121 |
| Средства в других банках | 3 273 133 | 6 066 | - | - | 3 279 199 |
| Кредиты клиентам | 11 426 729 | - | 3 138 | - | 11 429 867 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 137 878 | 4 082 866 | 532 603 | - | 6 753 347 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 176 234 | 2 939 268 | 91 483 | - | 3 206 985 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 12 751 | - | - | - | 12 751 |
| Основные средства | 1 501 343 | - | - | - | 1 501 343 |
| Прочие активы | 5 405 899 | 12 286 | 12 858 | 7 679 | 5 438 722 |
| Отложенные налоговые активы | 72 671 | - | - | - | 72 671 |
| Итого активов | 25 012 961 | 7 342 235 | 866 454 | 16 279 | 33 237 929 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 554 277 | 3 687 371 | - | - | 4 241 648 |
| Средства клиентов | 17 722 579 | 2 558 823 | 631 869 | 11 210 | 20 924 481 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 39 272 | 151 642 | - | - | 190 914 |
| Прочие заемные средства | 2 275 000 | - | - | - | 2 275 000 |
| Прочие обязательства | 440 675 | 1 691 | 34 | - | 442 400 |
| Текущие налоговые обязательства | 521 | - | - | - | 521 |
| Итого обязательств | 21 032 324 | 6 399 527 | 631 903 | 11 210 | 28 074 964 |
| Чистая балансовая позиция | 3 980 637 | 942 708 | 234 551 | 5 069 | 5 162 965 |
| Внебалансовая позиция | 970 148 | (746 804) | (194 624) | (15 968) | 12 752 |
| Чистая балансовая и внебалансовая позиция | 4 950 785 | 195 904 | 39 927 | (10 899) | 5 175 717 |
| Обязательства кредитного характера | 9 792 131 | 4 307 | 1 276 | - | 9 797 714 |

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года:

| | 31 декабря 2017 года | |
|------------------------------|--|---------------------------|
| | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 2% | (28 214) | (22 571) |
| Ослабление доллара США на 2% | 28 214 | 22 571 |
| Укрепление Евро на 3% | 7 036 | 5 629 |
| Ослабление Евро на 3% | (7 036) | (5 629) |

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

| | 31 декабря 2016 года | |
|------------------------------|--|---------------------------|
| | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 8% | 75 417 | 60 333 |
| Ослабление доллара США на 8% | (75 417) | (60 333) |
| Укрепление Евро на 10% | 23 455 | 18 764 |
| Ослабление Евро на 10% | (23 455) | (18 764) |

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Заместитель Председателя Правления Банка.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется первым Заместителем Председателя Правления, курирующим Казначейство. Управление текущей и долгосрочной ликвидностью осуществляется рабочей группой в составе исполняющего обязанности Председателя Правления; Первого Заместителя Председателя Правления, курирующего Казначейство; Заместителя Председателя Правления, курирующего финансово - экономическое управление, главного бухгалтера

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 160,2% (2016 г.: 171,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 175,9% (2016 г.: 261,7%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 23,2% (2016 г.: 17,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

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

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

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

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 3 719 009 | - | - | - | - | 3 719 009 |
| Средства клиентов | 10 393 686 | 6 615 745 | 5 931 067 | 1 545 436 | 2 738 | 24 488 672 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 056 | 193 706 | - | 501 | - | 199 263 |
| Прочие заемные средства | 5 610 | 28 048 | 34 592 | 273 000 | 3 460 785 | 3 802 035 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 14 123 361 | 6 837 499 | 5 965 659 | 1 818 937 | 3 463 523 | 32 208 979 |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 4 246 215 | - | - | - | - | 4 246 215 |
| Средства клиентов | 7 432 168 | 7 069 303 | 6 098 721 | 934 891 | - | 21 535 083 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 151 642 | - | 41 000 | 501 | - | 193 143 |
| Прочие заемные средства | 5 610 | 28 048 | 34 592 | 273 000 | 3 529 035 | 3 870 285 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 11 835 635 | 7 097 351 | 6 174 313 | 1 208 392 | 3 529 035 | 29 844 726 |

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.

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком | Итого |
|--|-----------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 376 479 | - | - | - | - | - | 2 376 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | - | 183 229 | 183 229 |
| Средства в других банках | 4 115 857 | - | - | - | - | - | 4 115 857 |
| Кредиты клиентам | 780 987 | 2 488 529 | 1 803 751 | 5 487 254 | 847 687 | - | 11 408 208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 586 376 | - | - | - | - | - | 8 586 376 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 118 100 | 118 473 | 26 761 | 135 923 | - | 399 257 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 4 777 | - | - | - | 4 777 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 847 664 | 847 664 |
| Прочие активы | 719 033 | 1 040 138 | 17 711 | 42 237 | - | 4 355 157 | 6 174 276 |
| Текущие налоговые активы | - | - | - | - | - | 6 545 | 6 545 |
| Отложенные налоговые активы | - | 177 264 | - | - | - | - | 177 264 |
| Итого активов | 16 578 732 | 3 824 031 | 1 944 712 | 5 556 252 | 983 610 | 5 392 595 | 34 279 932 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 3 713 676 | - | - | - | - | - | 3 713 676 |
| Средства клиентов | 10 335 257 | 6 364 941 | 5 804 862 | 1 473 370 | 2 736 | - | 23 981 166 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 056 | 190 419 | - | 441 | - | - | 195 916 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 2 276 437 | - | 2 276 437 |
| Прочие обязательства | 160 195 | 36 369 | 21 887 | 79 901 | 317 | 74 233 | 372 902 |
| Итого обязательств | 14 214 184 | 6 591 729 | 5 826 749 | 1 553 712 | 2 279 490 | 74 233 | 30 540 097 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 2 364 548 | (2 767 698) | (3 882 038) | 4 002 540 | (1 295 880) | 5 318 363 | 3 739 835 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 2 364 548 | (403 150) | (4 285 188) | (282 648) | (1 578 528) | 3 739 835 | |
| Обязательства кредитного характера | 1 628 477 | 2 187 196 | 1 126 535 | 2 413 930 | 29 056 | - | 7 385 194 |

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

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопре- деленным сроком | Итого |
|--|--|----------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 370 923 | - | - | - | - | - | 1 370 923 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | - | 172 121 | 172 121 |
| Средства в других банках | 3 279 199 | - | - | - | - | - | 3 279 199 |
| Кредиты клиентам | 4 600 628 | 1 378 393 | 1 126 879 | 3 524 547 | 799 420 | - | 11 429 867 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 753 347 | - | - | - | - | - | 6 753 347 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 1 898 806 | 915 041 | 259 037 | 134 101 | - | 3 206 985 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 12 751 | - | - | - | 12 751 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 1 501 343 | 1 501 343 |
| Прочие активы | 243 728 | 21 851 | 3 212 | 109 | - | 5 169 822 | 5 438 722 |
| Отложенные налоговые активы | - | 72 671 | - | - | - | - | 72 671 |
| Итого активов | 16 247 825 | 3 371 721 | 2 057 883 | 3 783 693 | 933 521 | 6 843 286 | 33 237 929 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 4 241 648 | - | - | - | - | - | 4 241 648 |
| Средства клиентов | 7 322 993 | 6 707 142 | 5 976 672 | 917 674 | - | - | 20 924 481 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 151 642 | - | 38 849 | 423 | - | - | 190 914 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 2 275 000 | - | 2 275 000 |
| Прочие обязательства | 209 747 | 48 678 | 55 175 | 32 031 | 33 | 96 736 | 442 400 |
| Текущие налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 521 | 521 |
| Итого обязательств | 11 926 030 | 6 755 820 | 6 070 696 | 950 128 | 2 275 033 | 97 257 | 28 074 964 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года | | | | | | | |
| | 4 321 795 | (3 384 099) | (4 012 813) | 2 833 565 | (1 341 512) | 6 746 029 | 5 162 965 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года | | | | | | | |
| | 4 321 795 | 937 696 | (3 075 117) | (241 552) | (1 583 064) | 5 162 965 | |
| Обязательства кредитного характера | | | | | | | |
| | 1 333 337 | 2 764 103 | 3 026 120 | 2 669 579 | 4 575 | - | 9 797 714 |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

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

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

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Непроцентные | Итого |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 910 | - | - | - | - | 2 372 569 | 2 376 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | - | 183 229 | 183 229 |
| Средства в других банках | 4 108 797 | - | - | - | - | 7 060 | 4 115 857 |
| Кредиты клиентам | 780 987 | 2 488 529 | 1 803 751 | 5 487 254 | 847 687 | - | 11 408 208 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 586 376 | - | - | - | - | - | 8 586 376 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 118 100 | 118 473 | 26 761 | 135 923 | - | 399 257 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | 4 777 | 4 777 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 847 664 | 847 664 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | 6 174 276 | 6 174 276 |
| Текущие налоговые активы | - | - | - | - | - | 6 545 | 6 545 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 177 264 | 177 264 |
| Итого активов | 13 480 070 | 2 606 629 | 1 922 224 | 5 514 015 | 983 610 | 9 773 384 | 34 279 932 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 3 713 676 | - | - | - | - | - | 3 713 676 |
| Средства клиентов | 5 254 363 | 6 364 941 | 5 804 862 | 1 473 370 | 2 737 | 5 080 893 | 23 981 166 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 056 | 190 419 | - | 441 | - | - | 195 916 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 2 276 437 | - | 2 276 437 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | 372 902 | 372 902 |
| Итого обязательств | 8 973 095 | 6 555 360 | 5 804 862 | 1 473 811 | 2 279 174 | 5 453 795 | 30 540 097 |
| Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года | 4 506 975 | (3 948 731) | (3 882 638) | 4 040 204 | (1 295 564) | 4 319 589 | 3 739 835 |
| Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года | 4 506 975 | 558 244 | (3 324 394) | 715 810 | (579 754) | 3 739 835 | |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Непро- центные | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 654 | - | - | - | - | 1 363 269 | 1 370 923 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | - | 172 121 | 172 121 |
| Средства в других банках | 3 271 833 | - | - | - | - | 7 366 | 3 279 199 |
| Кредиты клиентам | 4 600 628 | 1 378 393 | 1 126 879 | 3 524 547 | 799 420 | - | 11 429 867 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 511 655 | - | - | - | - | 241 692 | 6 753 347 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 1 898 806 | 915 041 | 259 037 | 134 101 | - | 3 206 985 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | 12 751 | 12 751 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 1 501 343 | 1 501 343 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | 5 438 722 | 5 438 722 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 72 671 | 72 671 |
| Итого активов | 14 391 770 | 3 277 199 | 2 041 920 | 3 783 584 | 933 521 | 8 809 935 | 33 237 929 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 4 241 648 | - | - | - | - | - | 4 241 648 |
| Средства клиентов | 2 955 331 | 6 707 142 | 5 976 672 | 917 674 | - | 4 367 662 | 20 924 481 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 151 642 | - | 38 849 | 423 | - | - | 190 914 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 2 275 000 | - | 2 275 000 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | 442 400 | 442 400 |
| Текущие налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 521 | 521 |
| Итого обязательств | 7 348 621 | 6 707 142 | 6 015 521 | 918 097 | 2 275 000 | 4 810 583 | 28 074 964 |
| Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года | 7 043 149 | (3 429 943) | (3 973 601) | 2 865 487 | (1 341 479) | 3 999 352 | 5 162 965 |
| Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года | 7 043 149 | 3 613 206 | (360 395) | 2 505 092 | 1 163 613 | 5 162 965 | |

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

| | 2017 | | | | 2016 | | | |
|--|--------|----------------|-------|------------------|--------|----------------|-------|------------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,46% | 0,09% | - | - | 0,20% | 0,04% | 0,18% | - |
| Средства в других банках | 0,12% | - | - | - | 0,08% | - | - | - |
| Кредиты клиентам | 11,91% | - | 10,5% | - | 13,07% | - | 10,5% | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8,93% | 6,05% | 3,39% | - | 10,67% | 6,83% | 3,67% | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 7,06% | 7,88% | 3,98% | - | 7,05% | 5,88% | 3,98% | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 8,02% | 3,46% | - | - | 10,03% | 2,86% | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - срочные депозиты юридических лиц | 8,52% | - | - | - | 6,90% | - | - | - |
| - срочные депозиты физических лиц | 7,82% | 1,91% | 0,40% | 0,06% | 9,75% | 2,17% | 1,39% | 0,13% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6,1% | - | - | - | 8,65% | - | - | - |
| Прочие заемные средства | 3,0% | - | - | - | 3,0% | - | - | - |

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не подвержен риску изменения цены акций. Кредитный комитет санкционирует, Управление сопровождения и оформления операций на финансовом рынке контролирует операции с долевыми инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было долевого финансового актива, которые могут быть подвержены риску изменения процентных ставок.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал | 4 091 090 | 4 186 893 |
| Дополнительный капитал | 2 392 928 | 2 393 408 |
| Итого нормативного капитала | 6 484 018 | 6 580 301 |

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 17,2% (2016 г.: 16,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0%.

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

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

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

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|---------------|
| Менее 1 года | 56 791 | 14 048 |
| От 1 до 5 лет | 46 388 | 4 849 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 103 179 | 18 897 |

Расходы Банка по аренде составили 62 338 тысяч рублей (2016 г.: 52 138 тысяч рублей) (Примечание 22).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Гарантии выданные | 6 325 424 | 9 608 318 |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 014 502 | 286 244 |
| Аккредитивы | 158 680 | 12 349 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | (113 412) | (109 197) |
| Итого обязательств кредитного характера | 7 385 194 | 9 797 714 |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января | | 109 197 | 42 946 |
| Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода | | 4 215 | 66 251 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря | 17 | 113 412 | 109 197 |

Заложенные активы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| | | Заложенные активы | Заложенные активы |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 5 351 447 | 2 489 348 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 9 | 370 670 | 1 982 320 |
| Итого | | 5 722 117 | 4 471 668 |

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

| | 2017 | | 2016 | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 376 479 | 2 376 479 | 1 370 923 | 1 370 923 |
| Средства в других банках | 4 115 857 | 4 115 857 | 3 279 199 | 3 279 199 |
| Кредиты клиентам | 11 408 208 | 11 408 208 | 11 429 867 | 11 429 867 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 586 376 | 8 586 376 | 6 753 347 | 6 753 347 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 399 257 | 421 778 | 3 206 985 | 3 296 188 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 1 438 | 1 438 |
| Прочие финансовые активы | 2 820 405 | 2 820 405 | 184 808 | 184 808 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 3 713 676 | 3 713 676 | 4 241 648 | 4 241 648 |
| Средства клиентов | 23 981 166 | 23 981 166 | 20 924 481 | 20 924 481 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 195 916 | 195 916 | 190 914 | 190 914 |
| Прочие заемные средства | 2 276 437 | 2 276 437 | 2 275 000 | 2 275 000 |
| Прочие финансовые обязательства | 50 993 | 50 993 | 26 482 | 26 482 |

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка составила 0,12% (2016 г.: 0,08%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. По состоянию на 31 декабря 2017 года диапазон процентных ставок варьируется от 7,0% до 32,4% (2016 г.: 8,25% до 28,0%).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. По состоянию 31 декабря 2017 года диапазон процентных ставок варьируется от 3,98% до 8,05% (2016 г.: от 3,15% до 8,05%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка на 31 декабря 2016 года диапазон процентных ставок варьируется от 3,1% до 8,1% (2016 г.: от 2,7% до 10,7%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года диапазон процентных ставок варьируется от 0,01% до 10,3% (2016 г.: от 0,1% до 11,55%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка составила 6,1% (2016 г.: 8,65%).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка составила 3,0% (на 31 декабря 2016 года составила 3,0%).

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Уровень 1 (рыночные котировки) | Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные) | Итого |
|--|--------------------------------------|--|------------|
| Финансовые активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 341 174 | 245 202 | 8 586 376 |
| Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства в других банках | - | 4 115 857 | 4 115 857 |
| Кредиты клиентам | - | 11 408 208 | 11 408 208 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 399 257 | - | 399 257 |
| Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства других банков | - | 3 713 676 | 3 713 676 |
| Средства клиентов | - | 23 981 166 | 23 981 166 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 195 916 | 195 916 |
| Прочие заемные средства | - | 2 276 437 | 2 276 437 |

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Уровень 1 (рыночные котировки) | Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные) | Итого |
|--|--------------------------------------|--|------------|
| Финансовые активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 511 655 | 241 692 | 6 753 347 |
| Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства в других банках | - | 3 279 199 | 3 279 199 |
| Кредиты клиентам | - | 11 429 867 | 11 429 867 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 3 206 985 | - | 3 206 985 |
| Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства других банков | - | 4 241 648 | 4 241 648 |
| Средства клиентов | - | 20 924 481 | 20 924 481 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 190 914 | 190 914 |
| Прочие заемные средства | - | 2 275 000 | 2 275 000 |

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

В течение 2017 и 2016 годов переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2016 года | Амортизация, отраженная в составе прибыли и убытка (Примечание 11) | Поступ- ление | Выбытие | Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе (Примечание 26) | 31 декабря 2017 года |
|---------------------------------------|-------------------------|--|------------------|-----------|---|-------------------------|
| Основные средства (здания и земля) | 1 459 233 | (36 401) | - | (378 444) | (232 327) | 812 061 |

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2015 года | Амортизация, отраженная в составе прибыли и убытка (Примечание 11) | Поступ- ление | Выбытие | Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе (Примечание 26) | 31 декабря 2016 года |
|---------------------------------------|-------------------------|--|------------------|----------|---|-------------------------|
| Основные средства (здания и земля) | 1 306 372 | (42 461) | 128 368 | (40 242) | 107 196 | 1 459 233 |

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

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 81 430 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 81 430 тысяч рублей.

Однократная оценка справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Банк снизил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу в сумме 4 777 тысяч рублей (2016г.: 12 751 тысяча рублей). Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Инвестиции, удерживаемые до погашения | Ссуды и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|--|---|---------------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 376 479 | - | - | - | 2 376 479 |
| Средства в других банках | | | | | |
| - Депозиты, размещенные в Банке России | - | - | 4 002 390 | - | 4 002 390 |
| - Договоры «обратного репо» с другими банками | - | - | 101 789 | - | 101 789 |
| - Гарантийный фонд в платежных системах | - | - | 7 060 | - | 7 060 |
| - Текущие счета в банках | - | - | 4 617 | - | 4 617 |
| Кредиты клиентам | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | - | 9 548 394 | - | 9 548 394 |
| - Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | 681 107 | - | 681 107 |
| - Кредиты государственным и муниципальным органам | - | - | 550 579 | - | 550 579 |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | - | - | 270 395 | - | 270 395 |
| - Потребительские кредиты физическим лицам | - | - | 185 494 | - | 185 494 |
| - Кредиты физическим лицам на покупку жилья | - | - | 172 239 | - | 172 239 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | |
| - Долговые государственные ценные бумаги | - | - | - | 2 269 792 | 2 269 792 |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | - | - | - | 6 071 382 | 6 071 382 |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги | - | - | - | 245 202 | 245 202 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | | |
| - Долговые государственные ценные бумаги | - | 162 684 | - | - | 162 684 |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | - | 236 573 | - | - | 236 573 |
| Финансовые активы, входящие в состав прочих активов | - | - | 2 820 405 | - | 2 820 405 |
| Итого финансовых активов | 2 376 479 | 399 257 | 18 344 470 | 8 586 376 | 29 706 582 |
| Нефинансовые активы | | | | | 4 573 350 |
| Итого активов | | | | | 34 279 932 |

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

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Инвестиции, удерживаемые до погашения | Ссуды и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|--|---|---------------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 370 923 | - | - | - | 1 370 923 |
| Средства в других банках | | | | | |
| - Депозиты, размещенные в Банке России | - | - | 550 135 | - | 550 135 |
| - Договоры «обратного репо» с другими банками | - | - | 2 721 698 | - | 2 721 698 |
| - Гарантийный фонд в платежных системах | - | - | 7 366 | - | 7 366 |
| Кредиты клиентам | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | - | 9 176 055 | - | 9 176 055 |
| - Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | 949 159 | - | 949 159 |
| - Потребительские кредиты физическим лицам | - | - | 779 858 | - | 779 858 |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | - | - | 275 923 | - | 275 923 |
| - Кредиты государственным и муниципальным органам | - | - | 150 183 | - | 150 183 |
| - Кредиты физическим лицам на покупку жилья | - | - | 98 689 | - | 98 689 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | |
| - Долговые государственные ценные бумаги | - | - | - | 2 044 498 | 2 044 498 |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | - | - | - | 4 467 157 | 4 467 157 |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги | - | - | - | 241 692 | 241 692 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | | |
| - Долговые государственные ценные бумаги | - | 160 305 | - | - | 160 305 |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | - | 3 046 680 | - | - | 3 046 680 |
| Финансовые активы, входящие в состав прочих активов | 1 438 | - | 183 370 | - | 184 808 |
| Итого финансовых активов | 1 372 361 | 3 206 985 | 14 892 436 | 6 753 347 | 26 225 129 |
| Нефинансовые активы | | | | | 7 012 800 |
| Итого активов | | | | | 33 237 929 |

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

| | Директора и ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
|--|---|---------------|-----------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма) | 2 879 | 57 353 | 7 633 | 376 466 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение года | 1 000 | 2 104 | 10 578 | 10 956 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение года | (3 558) | (56 578) | (12 910) | (379 789) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма) | 321 | 2 879 | 5 301 | 7 633 |
| | | | | |
| | Директора и ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января | 330 | 12 435 | 1 413 | 6 588 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года | (60) | (12 105) | (1 374) | (5 175) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря | 270 | 330 | 39 | 1 413 |
| Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение) | 2 549 | 44 918 | 6 220 | 369 878 |
| Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение) | 51 | 2 549 | 5 262 | 6 220 |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

| | Акционеры | | Директора и ключевой управленческий персонал | | Ассоциированная компания | | Прочие связанные стороны | |
|---|---------------|----------------|--|----------------|-----------------------------|-----------|-----------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| Средства клиентов на 1 января | 803 392 | 694 880 | 655 053 | 1 120 703 | - | 237 755 | 126 749 | 53 048 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 1 984 389 | 8 371 544 | 7 260 197 | 13 253 307 | - | - | 2 779 069 | 4 177 966 |
| Средства клиентов, погашенные в течение года | (2 745 366) | (8 263 032) | (6 212 596) | (13 718 957) | - | (237 755) | (2 676 698) | (4 104 265) |
| Средства клиентов на 31 декабря | 42 416 | 803 392 | 1 702 653 | 655 053 | - | - | 229 120 | 126 749 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года гарантии и поручительства, выданные прочим связанным сторонам, отсутствовали.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

| | Акционеры | | Директора и ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
|---------------------|-----------|---------|--|--------|-----------------------------|-------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Процентные доходы | - | - | 255 | 922 | 692 | 1 062 |
| Процентные расходы | 1 278 | 122 246 | 69 210 | 94 939 | 10 494 | 7 656 |
| Комиссионные доходы | 121 | 145 | - | 310 | 274 | 283 |

Основная часть директоров и ключевого управленческого персонала представлена членами Совета директоров и Правления Банка.

Основная часть прочих связанных сторон представлена компаниями, которые контролируют крупнейшие акционеры Банка.

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2017 году составили 301 677 тысяч рублей (2016 г.: 270 792 тысячи рублей).

Зентаи Ч.Л.
Председатель Правления



Гарзанова М.Ф.
Главный бухгалтер

25 мая 2018 года