

АО КБ «РУСНАРБАНК»

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.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы подготовки и представления отчетности.....	14
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Средства в других банках	35
7. Кредиты клиентам	36
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
9. Инвестиционная недвижимость.....	42
10. Основные средства	43
11. Прочие активы.....	44
12. Средства других банков	45
13. Средства клиентов.....	45
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
15. Прочие обязательства.....	46
16. Уставный капитал	46
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	46
18. Процентные доходы и расходы	47
19. Комиссионные доходы и расходы.....	47
20. Операционные расходы.....	48
21. Налог на прибыль	48
22. Компоненты совокупного дохода.....	50
23. Управление рисками	50
24. Управление капиталом	59
25. Условные обязательства	61
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	63
28. Операции со связанными сторонами	65

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО КБ «РУСНАРБАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (Банк) (ОГРН 1027739028855, комната 40, помещение I, этаж 6, строение 4, дом 40, улица Большая Ордынка, город Москва, 119017) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.
Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

25 апреля 2018 года

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

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств 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 компаниях 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 компаний Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

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

А.В. Сяницын
Председатель Правления

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года

Российская Федерация,
г. Москва

АО КБ «РУСНАРБАНК»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	522 109	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России		53 083	38 381
Средства в других банках	6	866 049	4 302 556
Кредиты клиентам	7	9 493 140	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 505 238	728 281
Инвестиционная недвижимость	9	12 499	16 459
Основные средства	10	22 826	8 879
Прочие активы	11	44 712	44 786
Текущие налоговые активы		-	3 888
Отложенные налоговые активы	21	-	2 793
Итого активов		16 519 656	6 302 461
Обязательства			
Средства других банков	12	5 816 985	873
Средства клиентов	13	8 130 744	3 960 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	7 911	-
Прочие обязательства	15	48 370	54 971
Текущие налоговые обязательства		1 419	-
Отложенные налоговые обязательства		905	-
Итого обязательств		14 006 334	4 016 389
Капитал			
Уставный капитал		757 525	757 525
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		36 273	(845)
Нераспределенная прибыль		1 719 524	1 529 392
Итого капитала		2 513 322	2 286 072
Итого обязательств и капитала		16 519 656	6 302 461

А.В. Сеницын
 Председатель Правления

25 апреля 2018 года



Л.В. Марамзина
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	18	665 277	667 243
Процентные расходы	18	(332 174)	(282 354)
Чистые процентные доходы		333 103	384 889
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	6,7	(14 920)	34 706
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		318 183	419 595
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(952)	1 352
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		73 328	70 434
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 258)	935
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами до погашения		-	(13 132)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		35 403	(62)
Комиссионные доходы	19	156 910	70 424
Комиссионные расходы	19	(36 865)	(13 843)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	14 476
Резерв под обесценение прочих активов	11	12	(1 213)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	25	12 017	(8 405)
Прочие операционные доходы		4 542	4 888
Операционные доходы		560 320	545 449
Операционные расходы	20	(331 167)	(255 976)
Прибыль до налогообложения		229 153	289 473
Расход по налогу на прибыль	21	(39 021)	(64 440)
Чистая прибыль		190 132	225 033
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	46 397	27 009
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21	(9 279)	(2 779)
Прочий совокупный доход после налогообложения		37 118	24 230
Итого совокупный доход		227 250	249 263



 А.В. Сеницын

 Председатель Правления

 25 апреля 2018 года



 Л.В. Марамзина

 Главный бухгалтер

АО КБ «РУСНАРБАНК»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	757 525	(25 075)	1 304 359	2 036 809
Совокупный доход за 2016 год	-	24 230	225 033	249 263
Остаток на 31 декабря 2016 года	757 525	(845)	1 529 392	2 286 072
Совокупный доход за 2017 год	-	37 118	190 132	227 250
Остаток на 31 декабря 2017 года	757 525	36 273	1 719 524	2 513 322

А.В. Сеницын
 Председатель Правления



25 апреля 2018 года

Л.В. Марамзина
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО КБ «РУСНАРБАНК»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	534 523	779 804
Проценты уплаченные	(311 552)	(283 803)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(952)	1 352
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 258)	935
Комиссии полученные	156 910	70 424
Комиссии уплаченные	(36 865)	(13 843)
Прочие операционные доходы	4 874	4 888
Операционные расходы	(299 832)	(252 753)
Уплаченный налог на прибыль	(39 295)	(66 826)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 553	240 178
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(14 702)	(10 617)
Средства в других банках	3 432 676	(3 213 933)
Кредиты клиентам	(9 009 686)	198 522
Прочие активы	(5 416)	(15 155)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	6 076 880	(63 464)
Средства клиентов	3 885 653	(127 865)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 867	-
Прочие обязательства	987	18 914
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	4 379 813	(2 973 421)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов для продажи	(4 696 758)	(5 591 990)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов для продажи	73 328	8 210 984
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(16 843)	(1 623)
Выручка от реализации основных средств	752	11 983
Приобретение НМА	(20 814)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 660 334)	2 629 354
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	51 818	(49 277)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(228 703)	(393 344)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (Примечание 5)	750 812	1 144 156
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 5)	522 109	750 812

А.В. Сеницын
 Председатель Правления
 25 апреля 2018 года



Л.В. Марамзина
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Банк был учрежден 11 апреля 2002 г. в форме Закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании Банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с 2002 года. В декабре 2015 года организационно-правовая форма была изменена на Акционерное общество. Кроме того, Банк имеет лицензии Банка России на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Банк является членом Ассоциации банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard, СПО «Национальная финансовая ассоциация» (СПО НФА), выступает участником торгов на Фондовом, Срочном и Валютном рынках ПАО Московская Биржа, является пользователем S.W.I.F.T. Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Юридический и фактический адрес Банка: 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, 6 эт., пом. I, ком. 40.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: 308015, г. Белгород, ул. Пушкина, д.34А.

С 11 июня 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством Agentur Expert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне В+ по международной шкале со стабильным прогнозом.

Среднегодовая численность персонала Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила 142 человека (2016 г.: 142 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
АО «РЕГИОН ЭСМ» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

Материнской компанией Банка на 31 декабря 2017 года является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

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	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы подготовки и 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 рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. 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. 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 анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Банка источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения,

которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Банком на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям.

Обесценение финансовых активов. Банк определяет, что инвестиции в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены финансового актива резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения. Инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке, отражаются по первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату 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.

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.

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 26).

Портфель ценных бумаг банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская биржа». Операции на ПАО «Московская биржа» 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.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Банком самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Казначейство проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

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. Все краткосрочные межбанковские размещения 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 до 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля 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.

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;
- 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.

Переклассификации 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.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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, а 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, имеющих 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 торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, 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, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону 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 иностранной валютой и драгоценными металлами, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

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

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 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 имеющихся 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 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем, приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные 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, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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, имеющихся в наличии для продажи.

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

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 трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть 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 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 прибыль или убыток 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 средней стоимости.

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 в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец 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.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его

изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

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, таким, как вид актива, отрасль, 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 в группе (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 понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются 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, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, 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

Банку 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 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.

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

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или Банку 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 существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. 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 некотируемых 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.

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.

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, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов.

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

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 балансовую статью 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 и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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 Банка (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.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы 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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. 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.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. 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 уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их 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 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 - 30 лет;
- Оборудование - 2-20 лет;

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если

балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, 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.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Банка, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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 отчете 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, отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

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 решением единственного акционера 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, 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 каждый конец 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 перевела 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/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и 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 одной и той же организации-налогоплательщику Банка и 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. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки.

Вознаграждение сотрудников 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

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. 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.

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

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о

финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

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.

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

В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на ее 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 ее 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 ее 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 ее 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2 017	2 016
Наличные средства	157 296	135 242
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	283 548	308 219
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	34 182	302 786
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям	47 083	4 565
Итого денежных средств и их эквивалентов	522 109	750 812

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках Российской Федерации в сумме 7 тысяч рублей. Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

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 в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года показал, что корреспондентские счета в других банках, денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям в общей сумме 81 265 тысяч рублей (2016 г.: 307 351 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2017	2016
BBB- - BBB+	63 341	265 884
BB- - BB+	5 440	29 494
B- - B+	1 527	-
Без рейтинга	10 957	11 973
Итого	81 265	307 351

6. Средства в других банках

	2017	2016
Договоры «обратного репо»	860 388	4 002 136
Депозиты, размещенные в Банке России	-	300 074
Кредиты и депозиты в других банках	5 661	346
Итого средств в других банках	866 049	4 302 556

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были размещены средства в одном банке-контрагенте с общей суммой 860 388 тысяч рублей ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка (2016 г.: в одном банке-контрагенте с общей суммой 4 002 136 тысяч рублей), кроме депозитов, размещенных в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 860 388 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 895 414 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 895 414 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в других банках в сумме 4 002 136 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой

стоимостью 4 581 457 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 4 581 457 тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года показал, что средства в других банках являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2016 года:

	Векселя банков
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	2 265
Восстановление резервов под обесценение в течение 2016 года	(2 265)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2017	2016
Банк России	-	300 074
ВВВ-	865 707	4 002 136
Без рейтинга	342	346
Итого	866 049	4 302 556

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Договоры «обратного репо»	3 626 539	347 932
Потребительские кредиты физическим лицам	5 826 536	89 978
Ипотечные кредиты физическим лицам	113 359	25 136
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	9 584 572	483 621
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(91 432)	(77 995)
Итого кредитов клиентам	9 493 140	405 626

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 25 453 тысяч рублей (2016г.: 2 815 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года договоры «обратного репо» в сумме 5 826 536 тысяч рублей были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых составила 7 007 278 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты клиентам в сумме 89 978 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 99 992 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	61 604	11 026	5 365	77 995
Создание резервов под обесценение в течение 2017 года	14 815	658	(553)	14 920
Списание безнадежных ссуд за счет резервов под обесценение в течение 2017 года	(1 483)	-	-	(1483)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	74 936	11 684	4 812	91 432

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	91 122	15 262	4 052	110 436
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	(29 518)	(4 326)	1 313	(32 441)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	61 604	11 026	5 365	77 995

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	6 322 298	66,0	118 653	24,5
Торговля	1 334 000	13,9	68 051	14,1
Информационные технологии	809 060	8,4	-	-
Строительство	675 644	7,0	63 039	13,0
Управление недвижимостью	171 580	1,8	-	-
Физические лица	131 497	1,4	45 711	9,5
Промышленность	53 915	0,6	33 617	7,0
Полиграфическое производство	26 490	0,3	24 300	5,0
Транспорт	20 007	0,2	42 904	8,9
Сельское хозяйство	7 500	0,1	37 060	7,6
Медицинские услуги	-	-	11 121	2,3
Прочее	32 581	0,3	39 165	8,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	9 584 572	100,0	483 621	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 3 заемщика с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (на 31 декабря 2016 года у Банка не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности).

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
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 475 512	38 016	3 437 496	1,09%
Факторинг	22 860	-	22 860	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	92 658	1 411	91 247	1,52%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	35 509	35 509	-	100,0%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 626 539	74 936	3 551 603	2,07%
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 826 536	-	5 826 536	-
Итого договоров «обратного репо»	5 826 536	-	5 826 536	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	69 511	1 597	67 914	2,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	36 723	3 026	33 697	8,24%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	397	333	64	83,88%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 728	6 728	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	113 359	11 684	101 675	10,31%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 237	557	3 680	13,15%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 901	4 255	9 646	30,61%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	18 138	4 812	13 326	26,53%
Итого кредитов клиентам	9 584 572	91 432	9 493 140	0,95%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	82 047	12 354	69 693	15,06%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	235 641	26 226	209 415	11,13%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	22 812	15 592	7 220	68,35%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 432	7 432	-	-
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	347 932	61 604	286 328	17,71%
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	89 978	-	89 978	-
Итого договоров «обратного репо»	89 978	-	89 978	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 994	884	1 110	44,33%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	21 230	8 230	13 000	38,77%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	733	733	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 179	1 179	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	25 136	11 026	14 110	43,87%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 443	2 123	2 320	47,78%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	16 132	3 242	12 890	20,10%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	20 575	5 365	15 210	26,07%
Итого кредитов клиентам	483 621	77 995	405 626	-

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/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. 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 не входят кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными) (2016 г.: 3 000 тысяч рублей).

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:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Договоры «обратного репо»	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	606 896	-	333	15 210	622 439
Обращающиеся ценные бумаги	-	5 826 536	-	-	5 826 536
Необращающиеся ценные бумаги	297 256	-	-	-	297 256
Собственные ценные бумаги	-	-	7 852	-	7 852
Депозиты	364 438	-	-	-	364 438
Транспорт	93 411	-	1 694	-	95 105
Оборудование	481 381	-	-	-	481 381
Товары в обороте	327 534	-	-	-	327 534
Права требования	638 073	-	-	-	638 073
Поручительства	625 747	-	1 291	-	627 038
Прочие активы	202 548	-	-	-	202 548
Необеспеченные	-	-	2 940	-	2 940
Итого залогового обеспечения	3 637 284	5 826 536	14 110	15 210	9 493 140

«Обращающиеся ценные бумаги» по состоянию на 31 декабря 2017 года представляют собой облигации российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых составила 7 007 278 тысяч рублей.

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

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Договоры «обратного репо»	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	221 657	-	3 593	15 210	240 460
Обращающиеся ценные бумаги	-	89 978	-	-	89 978
Поручительства	7 287	-	412	-	7 699
Прочие активы	57 341	-	511	-	57 852
Необеспеченные	43	-	9 594	-	9 637
Итого залогового обеспечения	286 328	89 978	14 110	15 210	405 626

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 315	20 005
- Муниципальные облигации	555 513	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации кредитных организаций	152 196	708 276
- Корпоративные еврооблигации	1 100 596	-
- Корпоративные облигации	2 253 153	-
Облигации Банка России	1 408 465	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	575	575
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(575)	(575)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 505 238	728 281

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 срок погашения до октября 2024 года (на 31 декабря 2016 года с июня 2017 года по январь 2020 года), купонный доход 7,1% годовых, (2016 г.: от 7,4% до 11,7% годовых) и доходность к погашению 7,3% годовых (2016 г.: от 10% до 10,76% годовых). Облигации Банка России с номиналом в валюте российской Федерации в сумме 152 196 тысяч рублей имеют срок погашения январь 2018 года, купонный доход 7,75% и доходность к погашению 7,5% годовых.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с июня 2021 года по декабрь 2024 год, купонный доход от 6,19% по 7,98% годовых и доходность к погашению от 7,6% по 10,65% годовых (на 31 декабря 2016 года нет).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от апреля 2019 года по ноябрь 2021 года, (2016 г.: с мая 2018 года по июнь 2024 года), купонный доход от 8% до 9,17% годовых, в зависимости от выпуска, (2016 г.: от 8,1% до 14,5% годовых) и доходность к погашению от 7,39% по 8,07% годовых (2016 г.: от 11,41% до 12,92% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с ноября 2018 года по октябрь 2025 года, купонный доход от 7,2% до 8,22% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,6% до 11,1% годовых.

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года в общей сумме 103 976 тысячи рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения апрель 2020 год, купонный доход от 9,25% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,38% годовых.

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года в общей сумме 996 620 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с марта 2019 года по февраль 2023 года, купонный доход от 2,63% до 7,25% годовых, в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 0,69% до 3,27% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями российской компании.

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

Категории рейтинга Fitch, Moody's, S&P:	2017	2016
A - AAA	342 933	-
BBB- BBB+	2 554 289	507 725
BB- BB+	2 608 016	220 556
B- B+	-	-
Итого	5 505 238	728 281

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	Справедливая стоимость	
			2017	2016
Аэропортовая	Обыкновенные	0,8	575	575
Итого корпоративных акций			575	575

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года под вложения в акции организации создан резерв в размере 100%. В течение 2017 года и 2016 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	2017	2016
Стоимость на 1 января	16 459	29 022
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(297)	(2 728)
Выбытие инвестиционной недвижимости	(3 663)	(9 835)
Стоимость на 31 декабря	12 499	16 459

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционная недвижимость Банка оценена независимой фирмой ООО «Оценка и недвижимость», оценка была основана на рыночной стоимости (2016г.: оценена независимой фирмой ООО «Оценка и недвижимость» оценка была основана на рыночной стоимости). Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2017 год составила 297 тысяч рублей (за 2016 год, составила 2 728 тысяч рублей).

Сумма доходов от реализации инвестиционной недвижимости в 2017 году составила 443 тысячи рублей (в 2016 году 1 204 тысячи рублей).

Сумма арендного дохода за 2017 год составила 34 тысяч рублей (2016 г.: 409 тысяч рублей).

В течение 2017 года прочие операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 465 тысяч рублей (2016 г.: 539 тысяч рублей).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

10. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Незавер- шенное строите- льство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	367	3 604	2 462	2 446	-	8 879
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	526	17 542	6 221	10 243	-	34 532
Приобретение	-	12 692	1 765	2 083	303	16 843
Перевод в другую категорию	-	1 162	-	(1 162)	-	-
Выбытие	-	(1 004)	(654)	(58)	-	(1 716)
Остаток на 31 декабря 2017 года	526	30 392	7 332	11 106	303	49 659
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	159	13 938	3 759	7 797	-	25 653
Амортизационные отчисления	-	1 917	130	799	-	2 846
Выбытие	-	(954)	(654)	(58)	-	(1 666)
Остаток на 31 декабря 2017 года	159	14 901	3 235	8 538	-	26 833
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	367	15 491	4 097	2 568	303	22 826
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	367	4 360	2 279	2 657	-	9 663
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	526	18 973	7 312	10 706	-	37 517
Приобретение	-	653	579	391	-	1 623
Выбытие	-	(2 084)	(1 670)	(854)	-	(4 608)
Остаток на 31 декабря 2016 года	526	17 542	6 221	10 243	-	34 532
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	159	14 613	5 033	8 049	-	27 854
Амортизационные отчисления	-	430	273	602	-	1 305
Выбытие	-	(1 105)	(1 547)	(854)	-	(3 506)
Остаток на 31 декабря 2016 года	159	13 938	3 759	7 797	-	25 653
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	367	3 604	2 462	2 446	-	8 879

11. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты в платежных системах	19 801	42 863
Дебиторская задолженность	4 564	3 565
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	20 814	912
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 667	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	438	504
Прочее	554	82
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 126)	(3 140)
Итого прочих активов	44 712	44 786

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой денежные средства, перечисленные в международные платежные системы для покрытия рисков, присущих операциям с использованием пластиковых карт.

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

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	55	471	1 401	1 927
(Отчисления)/восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	3 085	(471)	(1 401)	1 213
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	3 140	-	-	3 140
Восстановление резервов под обесценение в течение 2017 года	(14)	-	-	(14)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	3 126	-	-	3 126

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Гарантийные депозиты в платежных системах	19 601	200	-	19 801
Дебиторская задолженность	1 858	2 706	-	4 564
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(2 906)	-	(2 906)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	21 459	-	-	21 459

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийные депозиты в платежных системах	42 663	200	42 863
Дебиторская задолженность	-	3 565	3 565
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(3 140)	(3 140)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	42 663	625	43 288

12. Средства других банков

	2017	2016
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	5 814 682	-
Корреспондентские счета других банков	2 303	873
Итого средств других банков	5 816 985	873

13. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные предприятия		
Текущие/расчетные счета	18 964	18 021
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 030 216	1 347 456
Срочные депозиты	3 085 264	140 424
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	82 573	89 563
Срочные вклады	2 913 727	2365081
Итого средств клиентов	8 130 744	3 960 545

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	2 996 300	36,9	2 454 644	61,9
Торговля	1 735 461	21,3	163 221	4,1
Финансовые организации	1 083 445	13,3	216 447	5,5
Сфера услуг	858 040	10,5	135 140	3,4
Недвижимость	540 706	6,7	60 379	1,5
Строительство	409 488	5,0	676 825	17,1
Страхование	293 937	3,6	-	-
Транспорт и связь	118 253	1,5	29 456	0,7
Промышленность	75 535	0,9	170 243	4,3
Государственные предприятия	18 964	0,2	18 021	0,5
Сельское хозяйство	8	0,0	23 400	0,6
Прочее	607	0,0	12 769	0,3
Итого средств клиентов	8 130 744	100,0	3 960 545	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств 7 клиентов (2016г.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 3 198 670 тысяч рублей, или 39,2% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 2 117 916 тысяч рублей, или 53,5% от общей суммы средств клиентов).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком выпущен процентный вексель с датой выпуска 04.12.2017 и с процентной ставкой 7,5% сроком погашения до года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость векселя составила 7 911 тысяч рублей.

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	24 553	4 790
Расчеты по пластиковым картам	564	208
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 827	2 690
Долгосрочные вознаграждения персоналу	2 212	12 648
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	-	4 725
Резервы по обязательствам кредитного характера (примечание 25)	17 622	29 639
Прочее	592	271
Итого прочих обязательств	48 370	54 971

16. Уставный капитал

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

	2017			2016		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000
Итого уставного капитала	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000

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

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 719 524 тысячи рублей (2016 г.: 1 529 392 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 190 132 тысячи рублей (2016 г.: 225 033 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 139 143 тысяч рублей (2016 г.: 139 143 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.

18. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	269 020	255 696
Кредиты клиентам	214 836	102 608
Средства в других банках	181 291	237 941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	70 764
Корреспондентские счета в других банках	130	234
Итого процентных доходов	665 277	667 243
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	172 046	262 890
Срочные депозиты юридических лиц	73 409	14 109
Привлеченные денежные средства по сделкам РЕПО с Банком НКЦ (АО)	65 567	-
Текущие расчетные счета	20 969	4 737
Средства, привлеченные от Банка России	-	618
Выпущенные долговые ценные бумаги	183	-
Итого процентных расходов	332 174	282 354
Чистые процентные доходы	333 103	384 889

19. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	72 679	8 517
Комиссионные доходы за установление лимита по кредитной линии и предоставление кредитов	33 090	-
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	24 016	34 413
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	13 423	14 991
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	9 676	9 227
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 999	2 749
Прочее	1 027	527
Итого комиссионных доходов	156 910	70 424
Комиссионные расходы		
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	3 896	2 873
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 916	4 780
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	3 041	3 826
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25 816	2 278
Прочее	196	86
Итого комиссионных расходов	36 865	13 843
Чистые комиссионные доходы	120 045	56 581

20. Операционные расходы

	2017	2016
Затраты на персонал	206 337	178 049
Расходы по аренде	38 703	21 813
Административные расходы	25 655	10 579
Профессиональные услуги	23 758	19 689
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 657	7 222
Страхование	10 321	12 078
Амортизация основных средств и НМА (примечание 10)	3 700	1 604
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 008	1 060
Реклама и маркетинг	2 063	440
Прочее	3 965	3 442
Итого операционных расходов	331 167	255 976

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	44 602	69 233
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3 698	(2 014)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	(9 279)	(2 779)
Расходы по налогу на прибыль за год	39 021	64 440

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
Прибыль по МСФО до налогообложения	229 153	289 473
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	45 831	57 895
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(7 877)	(2 244)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	1 067	8 789
Расходы по налогу на прибыль за год	39 021	64 440

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 выданных гарантий	3 524	2 404	-	5 928
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(211)	211
Прочее	3 038	2 262	-	776
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5 351	5 351	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	11 913	5 209	(211)	6 915
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	1 505	-	(1505)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(9 068)	-	(9 068)	0
Прочее	(3 750)	(1 133)	-	(2 617)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(12 818)	372	(9 068)	(4 122)
Итого чистое отложенное (налоговое обязательство)/налоговый актив	(905)	5 581	(9 279)	2 793
	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение выданных гарантий	5 928	1 361	-	4 567
Изменение амортизированной стоимости кредитов	-	(1 181)	-	1 181
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	211	-	(2 779)	2 990
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(11 175)	-	11 175
Основные средства	-	-	-	-
Прочее	776	(584)	-	1 360
Общая сумма отложенных налоговых активов	6 915	(11 579)	(2 779)	21 273
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 505)	(1 505)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	7 258	-	(7 258)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 899	-	(12 899)
Прочее	(2 617)	(2 280)	-	(337)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(4 122)	16 372	-	(20 494)
Итого чистый отложенный налоговый актив	2 793	4 793	(2 779)	779

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.

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

Отложенное налоговое обязательство в сумме 9 068 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года 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, отраженной 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.

22. Компоненты совокупного дохода

	2017	2016
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46 397	27 009
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	(9 279)	(2 779)
Совокупный доход после налогообложения	37 118	24 230

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется 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 Банка связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются протоколом Кредитного комитета.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. 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, поручительств 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 25.

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 просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9.

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. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков 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 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

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

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	522 109	-	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 083	-	53 083
Средства в других банках	866 049	-	866 049
Кредиты клиентам	9 493 140	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 053 098	452 140	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	12 499
Основные средства	22 826	-	22 826
Прочие активы	44 712	-	44 712
Итого активов	16 067 516	452 140	16 519 656
Обязательства			
Средства других банков	5 816 985	-	5 816 985
Средства клиентов	8 130 744	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	-	7 911
Прочие обязательства	48 370	-	48 370
Текущие налоговые обязательства	905	-	905
Отложенные налоговые обязательства	1 419	-	1 419
Итого обязательств	14 006 334	-	14 006 334
Чистая балансовая позиция	2 061 182	452 140	2 513 322
Обязательства кредитного характера	2 037 047	-	2 037 047

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

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	750 812	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 381	38 381
Средства в других банках	4 302 556	4 302 556
Кредиты клиентам	405 626	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	728 281
Инвестиционная недвижимость	16 459	16 459
Основные средства	8 879	8 879
Прочие активы	44 786	44 786
Текущие налоговые активы	3 888	3 888
Отложенные налоговые активы	2 793	2 793
Итого активов	6 302 461	6 302 461
Обязательства		
Средства других банков	873	873
Средства клиентов	3 960 545	3 960 545
Прочие обязательства	54 971	54 971
Итого обязательств	4 016 389	4 016 389
Чистая балансовая позиция	2 286 072	2 286 072
Обязательства кредитного характера	230 181	230 181

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление 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 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	449 176	40 058	30 072	2 803	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 083	-	-	-	53 083
Средства в других банках	858 414	7 174	461	-	866 049
Кредиты клиентам	3 666 604	5 826 536	-	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 508 618	269 490	667 797	59 333	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	-	-	12 499
Основные средства	22 826	-	-	-	22 826
Прочие активы	43 484	529	699	-	44 712
Итого активов	9 614 704	6 143 787	699 029	62 136	16 519 656
Обязательства					
Средства других банков	2 303	5 814 682	-	-	5 816 985
Средства клиентов	6 765 091	303 873	1 061 780	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	-	-	-	7 911
Прочие обязательства	47 792	565	11	2	48 370
Текущие налоговые обязательства	905	-	-	-	905
Отложенные налоговые обязательства	1 419	-	-	-	1 419
Итого обязательств	6 825 421	6 119 120	1 061 791	2	14 006 334
Чистая балансовая позиция	2 789 283	24 667	-362 762	62 134	2 513 322
Обязательства кредитного характера	2 037 047	-	-	-	2 037 047

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	448 406	23 378	278 487	541	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 381	-	-	-	38 381
Средства в других банках	4 302 310	183	63	-	4 302 556
Кредиты клиентам	405 626	-	-	-	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	-	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	16 459	-	-	-	16 459
Основные средства	8 879	-	-	-	8 879
Прочие активы	42 546	2 230	10	-	44 786
Текущие налоговые активы	3 888	-	-	-	3 888
Отложенные налоговые активы	2 793	-	-	-	2 793
Итого активов	5 997 569	25 791	278 560	541	6 302 461
Обязательства					
Средства других банков	873	-	-	-	873
Средства клиентов	3 670 211	25 505	264 829	-	3 960 545
Прочие обязательства	54 971	-	-	-	54 971
Итого обязательств	3 726 055	25 505	264 829	-	4 016 389
Чистая балансовая позиция	2 271 514	286	13 731	541	2 286 072
Обязательства кредитного характера	230 181	-	-	-	230 181

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 или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	4 933	3 947
Ослабление доллара США на 20%	(4 933)	(3 947)
Укрепление Евро на 20%	(72 552)	(58 042)
Ослабление Евро на 20%	72 552	58 042
Укрепление прочих валют на 20%	12 427	9 941
Ослабление прочих валют на 20%	(12 427)	(9 941)

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 2017 года.

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	57	46
Ослабление доллара США на 20%	(57)	(46)
Укрепление Евро на 20%	2 746	2 197
Ослабление Евро на 20%	(2 746)	(2 197)
Укрепление прочих валют на 20%	108	87
Ослабление прочих валют на 20%	(108)	(87)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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 Казначейство Банка.

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 20,2% (2016 г.: 49,3%).
- 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 113,8% (2016 г.: 187,0%);
- 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 2016 года данный норматив составил 32,3% (2015 г.: 3,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство 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. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих 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 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	5 817 102	-	-	5 817 102
Средства клиентов	3 602 432	836 026	22 516 045	685 242	27 639 745
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 391	-	8 391
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 602 432	6 653 128	22 524 436	685 242	33 465 238

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	873	-	-	-	873
Средства клиентов	3 126 265	754 725	754 034	260 713	4 895 737
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 127 138	754 725	754 034	260 713	4 896 610

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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	522 109	-	-	-	-	-	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 083	-	-	-	-	-	53 083
Средства в других банках	866 049	-	-	-	-	-	866 049
Кредиты клиентам	17 411	6 588 717	880 315	1 996 111	10 586	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	-	-	-	-	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 499	12 499
Основные средства	-	-	-	-	-	22 826	22 826
Прочие активы	-	44 712	-	-	-	-	44 712
Итого активов	6 963 890	6 633 429	880 315	1 996 111	10 586	35 325	16 519 656
Обязательства							
Средства других банков	-	5 816 985	-	-	-	-	5 816 985
Средства клиентов	3 840 912	466 768	3 563 827	259 237	-	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 911	-	-	-	7 911
Прочие обязательства	21 643	6 835	9 485	10 407	-	-	48 370
Текущие налоговые обязательства	-	905	-	-	-	-	905
Отложенные налоговые обязательства	-	1 419	-	-	-	-	1 419
Итого обязательств	3 862 555	6 292 912	3 581 223	269 644	-	-	14 006 334
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	3 101 335	340 517	(2 700 908)	1 726 467	10 586	35 325	2 513 322
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	3 101 335	3 441 852	740 944	2 467 411	2 477 997	2 513 322	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	750 812	-	-	-	-	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 381	-	-	-	-	38 381
Средства в других банках	4 302 556	-	-	-	-	4 302 556
Кредиты клиентам	139 535	70 105	105 609	90 377	-	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	-	-	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	16 459	16 459
Основные средства	-	-	-	-	8 879	8 879
Прочие активы	-	44 786	-	-	-	44 786
Текущие налоговые активы	-	3 888	-	-	-	3 888
Отложенные налоговые активы	-	-	2 793	-	-	2 793
Итого активов	5 959 565	118 779	108 402	90 377	25 338	6 302 461
Обязательства						
Средства других банков	873	-	-	-	-	873
Средства клиентов	3 118 588	568 027	254 755	19 175	-	3 960 545
Прочие обязательства	10 462	14 632	1 462	28 415	-	54 971
Итого обязательств	3 129 923	582 659	256 217	47 590	-	4 016 389
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	2 829 642	(463 880)	(147 815)	42 787	25 338	2 286 072
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	2 829 642	2 365 762	2 217 947	2 260 734	2 286 072	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 несовпадение 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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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 и аккредитивам 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 потребует 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 ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 6 месяцев	От 1 года до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	522 109	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	53 083	53 083
Средства в других банках	866 049	-	-	-	-	-	866 049
Кредиты клиентам	5 843 947	762 181	880 315	1 996 111	10 586	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	-	-	-	-	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 499	12 499
Основные средства	-	-	-	-	-	22 826	22 826
Прочие активы	-	-	-	-	-	44 712	44 712
Итого активов	12 215 234	762 181	880 315	1 996 111	10 586	655 229	16 519 656
Обязательства							
Средства других банков	5 816 985	-	-	-	-	-	5 816 985
Средства клиентов	3 840 912	466 768	3 563 827	259 237	-	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 911	-	-	-	7 911
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	48 370	48 370
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	905	905
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 419	1 419
Итого обязательств	9 657 897	466 768	3 571 738	259 237	-	50 694	14 006 334
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 557 337	295 413	(2 691 423)	1 736 874	10 586	604 535	2 513 322
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 557 337	2 852 750	161 327	1 898 201	1 908 787	2 513 322	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 6 месяцев	От 1 года до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	750 812	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	38 381	38 381
Средства в других банках	4 302 210	-	-	-	346	4 302 556
Кредиты клиентам	139 535	70 105	105 609	90 377	-	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	-	-	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	16 459	16 459
Основные средства	-	-	-	-	8 879	8 879
Прочие активы	-	-	-	-	44 786	44 786
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	3 888	3 888
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2 793	2 793
Итого активов	5 170 026	70 105	105 609	90 377	866 344	6 302 461
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	873	873
Средства клиентов	1 608 910	566 522	247 227	26 642	1 511 244	3 960 545
Прочие обязательства	-	-	-	-	54 971	54 971
Итого обязательств	1 608 910	566 522	247 227	26 642	1 567 088	4 016 389
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	3 561 116	(496 417)	(141 618)	63 735	(700 744)	2 286 072
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	3 561 116	3 064 699	2 923 081	2 986 816	2 286 072	

На 31 декабря 2017 и 2016 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

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 2016 года:

	2017				2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцар. франк	Рубли	Доллары США	Евро
Активы							
Средства в других банках	7,44	-	-	-	9,00	-	-
Кредиты клиентам	13,66	2,7	-	-	14,89	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,39	4,5	3,44	2,88	10,25	-	-
Обязательства							
Средства других банков	-	2,35	-	-	-	-	-
Средства клиентов							
- текущие/расчетные счета юр.лица	6,75	-	-	-	-	-	-
- текущие/расчетные счета физ.лица	0,1	0,025	0,025	-	0,1	0,05	0,05
- срочные депозиты юридических лиц	7,34	-	0,57	-	7,36	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,39	1,28	1,37	-	10,74	1,73	2,6

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непоцентным.

Прочий ценовой риск

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

24. 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 8% 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 Правлением Банка.

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

	2017	2016
Основной капитал	2 253 283	2 061 443
Дополнительный капитал	257 133	209 846
Итого нормативного капитала	2 510 416	2 271 289

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 24,0% (2016 г.: 89,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), 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. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, 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 Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

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

	2017	2016
Менее 1 года	51 328	1 414
От 1 до 5 лет	14 682	29 014
Итого обязательств по операционной аренде	66 010	30 428

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям 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. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств		158 976	90 705
Гарантии и поручительства выданные		1 895 693	169 115
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	(17 622)	(29 639)
Итого обязательств кредитного характера		2 037 047	230 181

Значительный рост в 2017 году статьи обязательств кредитного характера стал результатом запуска программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		29 639	21 234
(Восстановление)/Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	15	(12 017)	8 405
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря		17 622	29 639

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	866 049	866 049	4 302 556	4 302 556
Кредиты клиентам	9 493 140	9 493 140	405 626	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	5 505 238	728 281	728 281
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 816 985	5 816 985	873	873
Средства клиентов	8 130 744	8 130 744	3 960 545	3 960 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	7 911	-	-

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. 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.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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 мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

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 мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	-	12 499	12 499

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в других банках	866 049	866 049
Кредиты клиентам	9 493 140	9 493 140

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

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	5 816 985	5 816 985
Средства клиентов	8 130 744	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	7 911

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	-	16 459	16 459

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в других банках	4 302 556	4 302 556
Кредиты клиентам	405 626	405 626

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

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	873	873
Средства клиентов	3 960 545	3 960 545

27. 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) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения.

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	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	522 109	-	-	522 109
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	5 661	-	5 661
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	860 388	-	860 388
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	3 551 603	-	3 551 603
Договоры «обратного репо»	-	5 826 536	-	5 826 536
Потребительские кредиты физическим лицам	-	101 675	-	101 675
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	13 326	-	13 326
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	590 828	590 828
Облигации других банков	-	-	1 560 661	1 560 661
Корпоративные облигации	-	-	2 253 153	2 253 153
Корпоративные еврооблигации	-	-	1 100 596	1 100 596
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	19 601	-	19 601
Дебиторская задолженность	-	1 858	-	1 858
Итого финансовых активов	522 109	10 380 648	5 505 238	16 407 995
Нефинансовые активы				111 661
Итого активов				16 519 656

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	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	750 812	-	-	750 812
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	300 420	-	300 420
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	4 002 136	-	4 002 136
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	286 328	-	286 328
Договоры «обратного репо»	-	89 978	-	89 978
Потребительские кредиты физическим лицам	-	14 110	-	14 110
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	15 210	-	15 210
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	20 005	20 005
Облигации других банков	-	-	708 276	708 276
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	42 863	-	42 863
Дебиторская задолженность	-	425	-	425
Итого финансовых активов	750 812	4 751 470	728 281	6 230 563
Нефинансовые активы				71 898
Итого активов				6 302 461

28. 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 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 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	75	1 152	1 227
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	602 780	602 780
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	19 290 066	19 290 066
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(75)	(151 153)	(151 228)
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	-	(13 463 530)	(13 463 530)
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (общая сумма)	-	6 279 315	6 279 315
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	12 966	12 966
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	16	(12 020)	(12 020)
	16	358	358
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	1 304	1 304
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	6 278 011	6 278 011

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, предоставленные связанным сторонам по сделкам обратного РЕПО в сумме 5 826 536 тысяч рублей были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, уровень кредитного рейтинга которых соответствует уровню рейтинга Российской Федерации и входящих в Ломбардный список Банка России, справедливой стоимостью 7 007 278 тысяч рублей.

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

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	53 713	53 713
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 375	350	2 725
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 300)	(52 911)	(55 211)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	75	1 152	1 227
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	12 966	12 966
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	16	(12 709)	(12 693)
	16	257	273
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	40 747	40 747
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	59	895	954

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	187 307	97 913	285 220
Средства клиентов, полученные в течение года	-	263 190 797	263 190 797
Средства клиентов, погашенные в течение года	(187 307)	(259 967 374)	(260 154 681)
Средства клиентов на 31 декабря	-	3 321 336	3 321 336

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	998 902	74 904	1 073 806
Средства клиентов, полученные в течение года	8 089 952	46 044	8 135 996
Средства клиентов, погашенные в течение года	8 901 547	23 035	8 924 582
Средства клиентов на 31 декабря	187 307	97 913	285 220

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	184 106	184 106

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	150 814	150 814

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

	Прочие	Итого
Процентные доходы	10 424	10 424
Процентные расходы	78 883	78 883
Комиссионные доходы	73 885	73 885

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

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	124	238	362
Процентные расходы	130 524	8 781	139 305
Комиссионные доходы	370	33	403

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	19 157	-	13 630	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	200	1 428	3 454	431
Итого	19 357	1 428	17 084	431

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

А.В. Сеницын
Председатель Правления

25 апреля 2018 года



Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер