

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает только финансовую отчетность Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество (далее "Банк"), подготовленную в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество (далее - "Банк") – кредитная организация, зарегистрированная в Банке России 11.02.1993 (регистрационный номер 1165) на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

С 26.09.2016 изменено наименование банка в связи с приведением наименования банка в соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»: прежнее наименование: Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Открытое акционерное общество ОАО «Кредпромбанк», новое наименование: Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество АО «Кредпромбанк».

Место нахождения Банка: 150000, г.Ярославль, ул.Первомайская, д.25/26.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года под номером 134.

Банк не возглавляет банковскую (консолидируемую) группу и не является ее участником.

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

Банк работает на основании генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и проводит следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года акциями банка владели следующие акционеры:

Акционеры банка (акционеры первого уровня)	30 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Данилова Татьяна Петровна	44,33	44,33
Мазуров Сергей Сергеевич	20,02	20,02
Казаков Владимир Владимирович	15,95	15,95
Счастный Евгений Николаевич	10,45	10,45
Волоцкая Анастасия Владимировна	7,7	7,7
Маслова Марина Вячеславовна	0,61	0,61
Другие юридические и физические лица - миноритарии	0,94	0,94
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года находящимися в обращении привилегированными акциями банка владели следующие акционеры:

Держатели собственных привилегированных акций	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Счастный Евгений Николаевич	40,1	40,1
Белоткая Анастасия Владимировна	29,18	29,18
Фокинов Сергей Владимирович	2,22	2,22
Маслова Марина Вячеславовна	0,17	0,17
Другие юридические и физические лица - миноритарии	28,33	28,33
Итого	100,00	100,00

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, палоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 25). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Постоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается далее развивать бизнес как в корпоративном, так и в розничном сегментах и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе, так как Банк не входит в банковские (консолидированные) группы.

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой или амортизированной стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению представлена в Примечании 22.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается по причине отсутствия в 2017 году самостоятельных отчетных сегментов (банковские продукты, направления деятельности, внутренние структурные подразделения), по которым информация предоставляется органам управления Банка.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены ниже.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученным по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасценные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарасценные процентные доходы и парасценные процентные расходы, включая парасценный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все

комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок 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, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Банк проводит оценку на обесценение активов в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Формирование резерва на возможные потери по корреспондентским счетам Банком не проводится, ввиду того что объективные риски по данному направлению отсутствуют.

Сумма формирования резерва по кредитам и дебиторской задолженности определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к пей задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями настоящей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды:

Резервы на возможные потери по кредитам создаются в соответствии со следующим порядком:

- 1 кк - 0-1%
- 2 кк - 2-20%
- 3 кк - 21-50%
- 4 кк - 51-99%
- 5 кк - 100%

В случае, если на дату составления профессионального суждения по кредитам (дату трансформации) имеется информация, что погашены кредиты, тогда по ним создается резерв на возможные потери в размере 1%.

По учетным векселям резерв по МСФО создается аналогично созданию резерва по кредитам и дебиторской задолженности.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снизится, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые 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 в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более

событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопившийся убыток, 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, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долговых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплаты в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизовавшихся затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он: передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае: если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств; если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива,

признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реорганизации активов в случае, если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизованного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реорганизация активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реорганизованного актива.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях немедленного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "оперный", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для

определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках.

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными 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 при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Резерв под обесценение средств, отражаемых по статье "Кредиты и дебиторская задолженность" формируется с учетом странового риска, рассчитанного Банком самостоятельно. За базу принимается значение показателя дефолтного свопа CDS, рассчитываемого CME Group (www.cmavision.com).

Дефолтный своп (CDS) – (Credit Default Swap) – контракт, в соответствии с которым продавец кредитной защиты соглашается выплатить покупателю определенную сумму (как правило, номинал за вычетом восстановленной стоимости долга) в случае наступления определенного кредитного события. Взамен покупатель передает базовое обязательство провалу или выплачивает соответствующую сумму возмещения. Возможен вариант свопа с нулевой

восстановленной стоимостью; в этом случае продавец кредитной защиты при дефолте заемщика выплачивает полную номинальную стоимость долга. CDS часто служат индикаторами изменения оценки риска инвестиций в тот или иной актив. Публикуются средние значения между покупкой и продажей. Наиболее ликвидными по СНГ являются CDS на 5 лет – "CDS 5Y".

Банк считает, что зависимость размера странового риска от срока нелинейная. Экспоненциальная зависимость с большой точностью выражает увеличение странового риска инвестиций в активы:

$$Pc = \frac{CDS5Y}{\sqrt{365 \cdot 5 / CCK}}, \text{ где}$$

Pc – страновой риск;

CDS5Y – значение дефолтного свопа Российской Федерации на отчетную дату;

CCK – средний срок кредитного портфеля.

Ставки резерва могут меняться внутри группы риска в соответствии с профессиональными суждениями. При наличии резкого изменения дефолтного свопа, обусловленного политически мотивированными спекуляциями, Банк оставляет за собой право применить показатель на другую дату. В отчетном году в связи с негативными тенденциями, обусловленными осложнением международной обстановки, при расчете резервов использовался показатель дефолтного свопа на 01.11.2015. Банк принял решение зафиксировать значение кредитно-дефолтного свопа для расчета резервов до отмены международных санкций.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевыми ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевым ценным бумагам неспявшим третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства.

Основные средства - это материальные активы, которые:

(а) предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях;

(б) предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Соответственно объекты основных средств, стоимостью менее 40000= руб., отнесенные в операционные расходы при условии их использования более одного отчетного периода, восстановлены и отражаются по статье «основные средства».

Себестоимость объекта основных средств включает:

(а) цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возмещений;

(б) любые прямые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства предприятия;

(с) предварительную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которых предприятие принимает на себя обязательство либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода в целях, не связанных с созданием запасов в течение этого периода.

Невозмещаемые налоги, к которым в кредитных организациях относится НДС, включается в состав стоимости основных средств.

Основные средства отражаются Банком по стоимости приобретения, включая невозмещаемые налоги (НДС), скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующая оценка основных средств производится по модели учета по фактическим затратам.

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

Амортизация.

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Здания - 2 % в год;

Оборудование - 20 % в год;

Автотранспорт - 25% в год,

Улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости. Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признаются в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

Зарабатанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Долгосрочные активы для продажи

Активы, удовлетворяющие критериям классификации в качестве предназначенных для продажи, должны оцениваться по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, а также амортизация этих активов должна быть прекращена.

Признание активов, относящихся к долгосрочным активам, предназначенным для продажи, осуществляется в том случае, если их балансовую стоимость предполагается возместить в результате продажи в течение одного года с отчетной даты.

Подтверждением предстоящей продажи актива является твердое намерение менеджмента осуществить план продажи актива и привести в действие активную программу поиска покупателя и осуществления плана продажи. Актив (группа активов) должен активно предлагаться на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Период завершения плана продажи может превышать один год в связи с возникшими событиями или обстоятельствами. Продление периода, необходимого для завершения плана продажи, не препятствует классификации актива (группы активов) как предназначенного для продажи, если продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и имеются достаточные подтверждения твердого намерения организации осуществить план продажи.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда.

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

Финансовые гарантии

По договору **финансовой гарантии** эмитент обязан произвести держателю инструмента определенные выплаты с целью возмещения убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. При первоначальном признании финансового обязательства организация измеряет такое финансовое обязательство по

справедливой стоимости плюс, в случае финансового обязательства, не учитываемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового обязательства».

В соответствии с параграфом AG4 Руководства по применению МСФО (IAS) 39, если договор финансовой гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках самостоятельной сделки между независимыми сторонами, его справедливая стоимость на начальную дату, вероятно, будет равна величине полученной премии при отсутствии каких-либо доказательств, опровергающих это.

Финансовые гарантии после первоначального признания отражаются по наибольшему из следующих значений:

- 1) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- 2) первоначально признанной суммы за вычетом, если это уместно, накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточного налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на

собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи организацией, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Раскрытие информации о выплатах работникам Банка в неконсолидированной финансовой отчетности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам".

Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной

организации соответствующего Банка с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования. Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не стал применять стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроженные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, - даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к

стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению основного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупности финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков Банк в основном будет осуществлять на основе подхода $PD \times LGD \times EAD$ в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам увеличится (до вычета налога) с высокой степенью вероятности на 2 439,5 тыс. руб.

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. Банк не ожидает влияния изменений в учете хеджирования в виду отсутствия данного вида операций.

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок. Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизируемую стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как доход или расход от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает доходы или расходы в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и необесцененных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания. По оценкам Банка, приблизительный эффект от применения данных требований не должен превысить 500 тыс. руб. в сторону уменьшения капитала Банка (до вычета налога).

В настоящее время Банк завершает оценку влияния потенциальных изменений классификации активов, в целом ожидается, что кредиты и авансы клиентам и банкам будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением отдельных кредитов, которые будут классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из характеристик денежных потоков по договору.

Приведенные выше оценки являются предварительными, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем.
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Требования по классификации и оценке и обесценению при внедрении МСФО (IFRS) 9 в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо перераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения, по состоянию на 1 января 2018 года. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгоды от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется,

как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014–2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Если выпле

не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	41 641	73 215
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 789	74 910
Текущие счета и депозиты в других банках		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	149 525	214 884
- Российской Федерации	149 525	214 884
Итого денежных средств и их эквивалентов	261 955	363 009

Неснижаемые остатки по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 50 тыс. руб.

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2017 по кредитному качеству в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран:

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Fitch	Moodys	S&P	Сумма, тыс. руб.
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	122 041
НКО АО «Петербургский Расчетный центр»	-	-	-	14 683
РНКО «Платежный центр»	-	-	BB	10 716
ПАО «Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	-	1 625
НКЦ АО	BBB-	-	-	460
Итого				149 525

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2016 по кредитному качеству в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации:

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Fitch	Moodys	S&P	Сумма, тыс. руб.
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	182 794
НКО АО «Петербургский Расчетный центр»	-	-	-	16 256
РНКО «Платежный центр»	-	-	-	8 980
ПАО «Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	-	6 420
НКЦ АО	BBB-	-	-	434
Итого				214 884

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	965 000	1 085 000
Наращенные проценты по текущим счетам	628	550
Резерв под обесценение кредитов в других банках	-	-
Итого средств в других банках	965 628	1 085 550

По состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 средства в других банках представлены депозитами, размещенными в Банке России.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2017	2016
Корпоративные кредиты	65 776	89 735
Кредитование субъектов малого предпринимательства	686 090	645 774
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	333 619	342 908
Дебиторская задолженность	1587	1 422
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 087 072	1 079 839
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(269 775)	(185 204)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	817 297	894 635

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	(1 121)	(111 881)	(103 340)	-	(216 342)
Создание (восстановление) резерва под обесценение резерва в течение года	25 065	(5 083)	44 632	-	64 614
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в отчетном году как безнадежные	-	-	-	-	-
Кредиты, проданные в течение года	(25 154)	(3 780)	(4 542)	-	(33 476)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	(1 210)	(120 744)	(63 250)	-	(185 204)
Создание (восстановление) резерва под обесценение резерва в течение года	460	(69 427)	(14 854)	-	(83 821)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в отчетном году как безнадежные	-	-	-	-	-
Кредиты, проданные в течение года	-	-	(750)	-	(750)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	(750)	(190 171)	(78 854)	-	(269 775)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	333 619	30,69%	342 908	31,76%
Торговля	230 518	21,20%	301 310	27,90%
Промышленность	187 841	17,28%	123 524	11,44%
Строительство и операции с недвижимостью	57 480	5,29%	79 593	7,37%
Транспорт	9 135	0,84%	42 142	3,90%
Прочее	268 479	24,70%	190 362	17,63%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 087 072	100%	1 079 839	100%

Концентрация кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 10 крупных заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности 608 313 тыс. руб., что составляет 56% от общей суммы кредитов клиентов (до вычета резерва на обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 10 крупных заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности 561 212 тыс. руб., что составляет 52% от общей суммы кредитов клиентов (до вычета резерва на обесценение).

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 26.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 587	24 419	2 429	28 435
Кредиты обеспеченные:	65 776	661 671	331 190	1 058 637
Недвижимостью (включая землю)	43 600	328 216	223 247	595 063
поручительствами	9 900	293 628	106 757	410 285
оборудованием	12 276	33 416		45 692
товарами в обороте		5 940		5 940
Прочими активами		471	1 186	1 657
Итого кредитов и дебиторской задолженности	67 363	686 090	333 619	1 087 072

Информация о составе залога по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	350 000	1 611 432	467 651	2 429 083
Недвижимость	124 250	838 425	526 459	1 489 134
Товары в обороте		61 100	0	61 100

Оборудование	24 465	2 000	26 465	
Прочие активы	74 507	25 688	100 195	
Итого залогового обеспечения	474 250	2 609 929	1 021 798	4 105 977

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	30 624	476	8 079	39 179
Кредиты обеспеченные:	506 903	198 928	334 829	1 040 660
Недвижимостью (включая землю)	323 514	153 342	240 710	717 566
поручительствами	92 965	1 144	64 015	158 124
оборудованием	50002	495		50 497
товар в обороте	20 407	19 800		40 207
Прочими активами	20 015	241 47	30 104	74 266
Итого кредитов и дебиторской задолженности	537 527	199 404	342 908	1 079 839

Информация о составе залога по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1 412 418	357 580	492 330	2 262 328
Недвижимость	772 458	226 519	399 790	1 398 767
Товары в обороте	40 761	32 614	0	73 375
Оборудование	21 570	2 305	0	23 875
Прочие активы	26 290	29 601	37 036	92 927
Итого залогового обеспечения	2 273 497	648 619	929 156	3 851 272

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от его балансовой стоимости.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года (Банк использует внутреннюю классификацию по кредитному качеству):

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные кредиты, всего		2 804	580	3 384
Индивидуально обеспеченные кредиты, всего:	67 363	683 286	333 039	1 083 688
В том числе:				
Кредиты, реструктурированные в 2017 году	39 609	-	59 864	99 473
Просроченные обеспеченные кредиты, всего		104 827	33 872	138 699
- с задержкой платежа менее 30 дней		62	35	97
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		26 887		26 887

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		19 489		19 489
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1 735		1 735
- с задержкой платежа свыше 360 дней		56 654	33 837	90 491
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва:	67 363	686 090	333 619	1 087 072
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	(750)	(190 171)	(78 854)	(269 775)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	66 613	495 919	254 765	817 297

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года (Банк использует внутреннюю классификацию по кредитному качеству):

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные кредиты, всего	1 980	644	328	2 952
В том числе:				0
Кредиты, реструктурированные в 2016 году	0	0	0	0
Кредиты просроченные, но не обесцененные, всего	0	0	0	0
Индивидуально обеспеченные кредиты, всего:	535 547	198 760	342 580	1 076 887
В том числе:				0
Кредиты, реструктурированные в 2016 году	21 585	0	59 090	80 675
Обесцененные на совокупной основе, всего	0	0	0	0
Просроченные обесцененные кредиты, всего	58 893	40 389	70 143	145 952
- с задержкой платежа менее 30 дней		0	35	35
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	33 293	26 310	8 092	67 695
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	21 124		2 349	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		13 603	36 688	50 291
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 476	476	22 979	27 931
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва:	537 527	199 404	342 908	1 079 839
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	(87 059)	(34 895)	(63 250)	(185 204)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	450 468	164 509	279 658	894 635

Реструктурированные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов клиентам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 99 473 тысяч рублей, что тождественно 9,1% от общего числа кредитов клиентам (по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 80 675 тысячи рублей, что тождественно 7,4% от общего числа кредитов клиентам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика и наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, заемщики по которым ведут бизнес в хороших или средних бизнес условиях, имеют стабильно хорошее финансовое состояние, условия которых не пересматривались.

Обесцененные, но не просроченные кредиты представляют собой кредиты, по которым хотя бы одно из условий: бизнес, финансовое положение, отличается от среднего уровня, а также по которым существует изменение первоначальных условий договора, как правило, пролонгация сроков исполнения.

Суммы, отраженные как просроченные, обесцененные кредиты представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных плательщиков.

В качестве обеспечения по ссудам Банком принимается, в основном, залог недвижимого имущества, транспортных средств, гарантийный депозит, собственные долговые ценные бумаги Банка, поручительства основных владельцев бизнеса.

По мнению Банка, справедливая стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

В течение 2017 года минимальный размер резерва определялся Банком с учетом обеспечения I и II категории качества исходя из справедливой стоимости. Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение на 31 декабря 2017 были бы больше на 121 088 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2016 - на 154 305 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 26.

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Земельные участки	46 816	44 040
Объекты недвижимости	79 291	86 054
Итого инвестиционной собственности	126 107	130 094

В состав инвестиционной собственности включены объекты недвижимости и земельные участки, полученные Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества использовалась оценка специализированных оценочных компаний. С этой целью специализированной оценочной компанией был проведен анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации были использованы интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже/аренде аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости и прочая информация.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость на 1 января	130 094	107 676
Поступление (перекалфикация)	22	20 350
Выбытие (перекалфикация)	(5 318)	
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	1 309	2 068
Балансовая стоимость на отчетную дату	126 107	130 094

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства отражены по стоимости приобретения, включая невозмещаемые налоги (НДС), скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

К основным средствам Банк относит имущество со сроком службы более одного года независимо от его первоначальной стоимости.

Ниже представлен анализ движения основных средств за 2017 год:

	Недвижимость	Оборудование	Прочие	Итого основные средства	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года		9 898	4 801	14 699	12 832
Поступления	430	860	109	1 399	7 723
Выбытие					(37)
Обесценение		(211)		(211)	
Остаток на 31 декабря 2017 года	430	10 547	4 910	15 887	20 518
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года		5 300	2 760	8 060	6694
Амортизационные отчисления за отчетный период	1	2104	934	3 039	2669
Выбытие					(32)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1	7 404	3 694	11 099	9331
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		4 598	2 041	6 639	6138
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	429	3 143	1 216	4 788	11 187

Ниже представлен анализ движения основных средств за 2016 год:

	Оборудование	Прочие	Итого основные средства	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 года	8 726	4355	13 081	11 603
Поступления	1 477	457	1 934	1263
Выбытие	(263)	(9)	(272)	

обесценение	(42)	(2)	(44)	(34)
Остаток на 31 декабря 2016 года	9 898	4 801	14 699	12 832
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	5 441	56	5 497	4 207
Амортизационные отчисления за 2016 год	115	2711	2 826	2 487
Выбытие	(256)	(7)	(263)	
Остаток на 31 декабря 2016 года	5 300	2 760	8 060	6 694
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	3 285	4 299	7 584	7396
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	4 598	2 041	6 639	6138

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Обеспечительный платеж	3038	-
Задолженность по хозяйственным операциям	221	729
Предоплата по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	775	124
Требования по прочим операциям	995	109
Итого прочих активов	5029	962
Резерв под обесценение прочих активов	(356)	(104)
Итого прочих активов с учетом резерва	4673	858

12. Налог на прибыль.

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль		(2 452)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	7993	(1423)
Расходы по налогу на прибыль за год	7993	(3875)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2017	2016
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(44 759)	15 032
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономию) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	8 952	(3 006)
Корректировка теоретических отчислений (возмещений) по налогу на прибыль на величину доходов (расходов), не принимаемых к налогообложению	(1 184)	674
Влияние отложенного налогообложения	225	(1 543)
Расход по налогу на прибыль	7 993	(3 875)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2017	возникновение и уменьшение временных разниц	2016	возникновение и уменьшение временных разниц	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9 565	4 205	5 360	1 527	3 833
Нематериальные активы	-	(368)	368	368	-
Прочие обязательства	5	(987)	992	434	558
Прочие активы	129	18	111	(2 701)	2 812
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает с 2024 г.)	7 458	7 458	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	17 157	10 326	6 831	(372)	7 203
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Прочие резервы	(3 580)	(1 396)	(2 184)	(2 184)	-
Основные средства	(292)	328	(620)	68	(688)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(3 698)	(261)	(3 437)	(414)	(3 023)
Нематериальные активы	(1 014)	(1 014)	-	1 479	(1 479)
Прочие активы	-	-	-	-	-
Отложенный комиссионный доход	-	10	(10)	-	(10)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(8 584)	(2 333)	(6 251)	(1 051)	(5 200)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 573	7 993	580	(1 423)	2 003

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить в будущем налоговые платежи.

13. Средства клиентов

	2017	2016
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 029 726	942 264
— Срочные депозиты	141 700	188 400
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	98 578	73 229
— Срочные вклады	312 138	308 438
Итого средств клиентов	1 582 142	1 512 331

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 262 138 тысяч рублей (2016 г.: 258 438 тысяч рублей). 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	%
Финансовая деятельность	490 215	30,98%	607 682	40,18%
Физические лица	410 716	25,96%	331 667	21,93%
Торговля	386 109	24,40%	434 532	28,73%
Строительство и недвижимость	152 607	9,65%	36 608	2,42%
Профессиональная, научно-техническая деятельность	26 651	1,69%	62 723	4,15%
Прочее	115 844	7,32%	39 119	2,59%
Итого средств клиентов	1 582 142	100%	1 512 331	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли **1 184 367** тыс. руб. и **1 102 865** тыс. руб. или 77,3% и 75,41% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в Банке на рыночных условиях.

В составе срочных депозитов отражен субординированный депозит на сумму 50 000 тысяч руб., привлеченный Банком 1 июля 2013 г. по ставке 9% годовых. Дата погашения займа – 17 июня 2023 г. В случае ликвидации Банка требования по субординированному депозиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный депозит был получен Банком от связанной стороны (см. Примечание 26).

В течение 2016-2017 гг. Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше/ниже рыночных. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и по срокам привлечения представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2017	2016
Выпущенные депозитные сертификаты		
Остаток на начало года	148 455	-
Поступило	-	451 992
Выбыло	148 455	306 992
Наращенные проценты	-	3 455
Остаток на конец года	-	148 455
Собственные векселя Банка		
Остаток на начало года	323 124	298 186
Поступило	388 457	1 085 868
Выбыло	(566 515)	(1 061 378)
Наращенные проценты	85	448
Остаток на конец года	145 151	323 124
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	145 151	471 579

Ниже представлена расшифровка долговых ценных бумаг по срокам обращения:

Срок обращения векселей	Количество (шт.)	Сумма (тыс. руб.)
До востребования	4	125 066
От 30 до 90 дней	1	20 000
Наращенные проценты		85
Итого	5	145 151

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2017	2016
Задолженность по расчетам с персоналом	5710	4 862
Кредиторская задолженность		2 463
Расчеты с поставщиками	3 398	1 268
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	85	382
Обязательства по финансовым гарантиям	27	101
Прочие	462	47
Итого прочих обязательств	10 685	9 123

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

количество акций в обращении, тыс. шт.	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2016	146 350	2 100	148 450
Выпущенные новые акции	135 550		135 550
На 31 декабря 2016 года	281 900	2 100	284 000
На 31 декабря 2017 года	281 900	2 100	284 000

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1 руб. за акцию, каждая акция представляет владением одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость составляет 80%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Размер дивиденда по привилегированным акциям не установлен.

Все акции полностью оплачены. Оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости с учетом гиперинфляции. По состоянию на 31 декабря 2017 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 14 400 тыс. руб. (31 декабря 2016 г. – 14 400 тыс. руб.).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Держатели обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных ему убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- а также иные права, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов в случаях, установленных действующим законодательством.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Ограничения по акциям, в том числе по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемому одному акционеру, отсутствуют.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	187 035	190 124
Средства в других банках	44 734	80 841
Итого процентных доходов	231 769	270 965
Процентные расходы		
Средства клиентов юридических лиц	21 528	28 121
Средства клиентов физических лиц	25 795	24 896
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 587	10 703
Прочие заемные средства		
Итого процентных расходов	49 910	63 720
Чистые процентные доходы	181 859	207 245

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	8 760	7 711
Комиссии по выданным гарантиям	153	4
Прочее	189	180
Итого комиссионных доходов	9 102	7 895

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	40469	19 493
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 957	1 528
Комиссии по операциям с валютой	1 691	1 556
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	861	829
Прочее	209	183
Итого комиссионных расходов	45 187	23 589

Чистые комиссионные доходы	(36 085)	(15 694)
----------------------------	----------	----------

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017	2016
Затраты на персонал	82 053	86 683
Расходы по аренде, эксплуатационные расходы	31 580	35 929
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	16 656	16 032
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 529	4 884
Амортизация основных средств	3 059	2 826
Амортизация программного обеспечения	2 669	2 487
Административные расходы	13 523	13 208
Итого операционных расходов	153 049	162 049

20. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	2017	2016
Чистая прибыль, принадлежащая держателям обыкновенных акций	(36 867)	11 157
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (тыс. штук)	281 900	236 717
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	(0,1308)	0,04713

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции всех выпусков типов не являются кумулятивными.

Банк, таким образом, имеет привилегированные акции, потенциально разводняющие прибыль на акцию.

Разводняющими признаются потенциальные обыкновенные акции в том случае, если конвертация акций в обыкновенные снизит прибыль на акцию или увеличит убыток на акцию.

Разводненная прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

	2017	2016
Чистая прибыль, принадлежащая держателям обыкновенных акций	(36 867)	11 157
Средневзвешенное разводненное количество акций в обращении (тыс. штук)	284 000	238 817
Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	(0,1298)	0,04672

21. ДИВИДЕНДЫ

В 2016 и в 2017 году дивиденды не объявлялись.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

В Банке организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций.

Система контроля и управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регламентируется внутренними документами Банка и является основным элементом системы внутреннего контроля Банка.

Советом директоров утверждены Стратегия управления рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками, возникающими в деятельности АО «Кредпромбанк», положение об организации управления риском ликвидности.

Контроль в системе управления рисками осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита. Реализация процесса регулирования рисков осуществляется Правлением Банка и Службой управления рисками.

Порядок и процедуры внутреннего контроля по управлению основными банковскими рисками регламентированы внутренними документами Банка, в том числе о структурных подразделениях.

Процедурами, обеспечивающими управление рисками на уровне, соответствующем характеру и масштабам деятельности Банка, является выявление риска, его оценка и мониторинг.

Внутренняя отчетность по контролю за уровнем достаточности капитала и состоянием ликвидности составляется ежедневно.

Ежегодно служба внутреннего аудита направляет на рассмотрение Совету директоров отчет по результатам мониторинга системы внутреннего контроля за банковскими рисками для принятия управленческих решений.

Основным элементом защиты от банковских рисков является собственный капитал Банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение.

В течение отчетного года размер собственных средств (капитала) Банка отвечал требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», т.е. был не ниже 300 млн. руб.

Система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности банка. Наличие в банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

Снижение уровня рисков достигается благодаря индивидуальному подходу к каждому заемщику, базирующемуся на анализе его деятельности, отраслевой принадлежности, положения на рынке сбыта выпускаемой продукции, перспектив погашения заимствованных средств, его

кредитной истории и продолжительности сотрудничества с Банком, а также обеспечению обязательств качественным и ликвидным залогом.

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 контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории России.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	261 955	—	—	261 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 901	—	—	12 901
Средства в других банках	965 628	—	—	965 628
Кредиты клиентам	817 297	—	—	817 297
Инвестиционная собственность	126 107	—	—	126 107
Основные средства	4 788	—	—	4 788
Нематериальные активы	11 187	—	—	11 187
Прочие активы	4 673	—	—	4 673
Отложенные налоговые активы	8 573	—	—	8 573
Итого активов	2 213 109	—	—	2 213 109
Обязательства				
Средства клиентов	1 582 142	—	—	1 582 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 151	—	—	145 151
Налоговые обязательства	—	—	—	—
Прочие обязательства	10 685	—	—	10 685
Итого обязательств	1 737 978	—	—	1 737 978
Чистая балансовая позиция	475 131	—	—	475 131

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
--	--------	----------------	------------------	-------

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	363 009	—	—	363 009
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 245	—	—	16 245
Средства в других банках	1 085 550	—	—	1 085 550
Кредиты клиентам	894 635	—	—	894 635
Инвестиционная собственность	130 094	—	—	130 094
Основные средства	6 639	—	—	6 639
Нематериальные активы	6 138	—	—	6 138
Текущие требования по налогу на прибыль	1 283	—	—	1 283
Прочие активы	858	—	—	858
Отложенные налоговые активы	580	—	—	580
Итого активов	2 505 031	—	—	2 505 031
Обязательства				
Средства клиентов	1 512 331	—	—	1 512 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	471 579	—	—	471 579
Прочие обязательства	9 123	—	—	9 123
Итого обязательств	1 993 033	—	—	1 993 033
Чистая балансовая позиция	511 998	—	—	511 998

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютное управление 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. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	259 458	2 407	90	261 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 901	—	—	12 901
Средства в других банках	965 628	—	—	965 628
Кредиты клиентам	817 297	—	—	817 297
Инвестиционная собственность	126 107	—	—	126 107
Основные средства	4 788	—	—	4 788
Нематериальные активы	11 187	—	—	11 187
Прочие активы	4 673	—	—	4 673
Отложенные налоговые активы	8 573	—	—	8 573
Итого активов	2 210 612	2 407	90	2 213 109
Обязательства				
Средства клиентов	1 581 452	687	3	1 582 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 570	1 581	—	145 151
Прочие обязательства	10 685	—	—	10 685

Итого обязательств	1 735 707	2 268	3	1 737 978
Чистая балансовая позиция	474 905	139	87	475 131

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	359 369	3 371	269	363 009
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 245			16 245
Средства в других банках	1 085 550			1 085 550
Кредиты клиентам	894 635			894 635
Инвестиционная собственность	130 094			130 094
Основные средства	6 639			6 639
Нематериальные активы	6 138			6 138
Текущие требования по налогу на прибыль	1 283			1 283
Прочие активы	858			858
Отложенные налоговые активы	580			580
Итого активов	2 501 391	3 371	269	2 505 031
Обязательства				
Средства клиентов	1 510 909	1 276	146	1 512 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	469 525	2 054		471 579
Прочие обязательства	9 123			9 123
Итого обязательств	1 989 557	3 330	146	1 993 033
Чистая балансовая позиция	511 834	41	123	511 998

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31.12.2017		За 31.12.2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	14	11	4	3
Ослабление доллара США на 10%	(14)	(14)	(4)	(4)
Укрепление евро на 10%	9	7	12	10
Ослабление евро на 10%	(9)	(9)	(12)	(12)

Риск процентной ставки

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, а также внебалансовым инструментам. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрыва активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Используемый в Банке метод измерения процентного риска ГЭП-анализ охватывает все существенные источники процентного риска, связанные с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Объемы и структура финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, в валюте Российской Федерации по состоянию на 31.12.2017 г. представлены в таблице:

	2017	Средневзвешенная процентная ставка (%)
Активы		
Средства в других банках	965 000	7,22
Кредиты клиентам		
<i>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	751 866	16,32
<i>Физическим лицам</i>	333 619	16,81
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 050 485	12,12
Обязательства		
Вклады физических лиц	262 019	8,46
Депозиты юридических лиц	141 700	6,00
Средства на расчетных счетах юридических лиц	96 429	8,83
Прочие	50 000	9,00
Векселя Банка	20 000	6,00
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	570 148	7,65
Процентная маржа	1 480 337	4,46

Ниже представлена информация об объемах и структуре финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, в валюте Российской Федерации по состоянию на 31.12.2016 г.

	2016	Средневзвешенная процентная ставка (%)
Активы		
Средства в других банках	1 085 550	9,41
Кредиты клиентам		
<i>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	613 555	16,41
<i>Физическим лицам</i>	279 658	17,47
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 978 763	12,72
Обязательства		
Вклады физических лиц	255 025	9,60
Депозиты юридических лиц	188 400	7,02
Прочие	50 000	9,00
Депозитные сертификаты	145 000	8,00
Векселя Банка	198 087	7,25
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	836 512	7,51
Процентная маржа	1 142 251	5,21

Влияние изменения процентного риска на чистый процентный доход (ЧПД) до налогообложения и капитал банка проанализировано методом стресс-тестирования, проведенного по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

	Чувствительность ЧПД до налогообложения		Чувствительность капитала	
	2017	2017	2016	2016
увеличение процентных ставок на 400 базисных пунктов (4%)	34 568	34 568	37015	37015
снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов (4%)	(34 568)	(34 568)	(37 015)	(37 015)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Управление экономического анализа и планирования.

Процесс управления риском ликвидности Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в ближайшем будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, 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, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %
--	------------	------------

Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	15,0	15,0
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	50,0	50,0
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года)	120,0	120,0

Ниже представлены фактические значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря:

	2017 г., %	2016 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	20,1	33,3
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	93,1	103,13
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	70,8	55,4

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление экономического анализа и планирования, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обеспечение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года	Более 3 лет	С неопре- деленны м сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	261 955						261 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 901						12 901
Средства в других банках	965 628						965 628
Кредиты клиентам	34 612	131 865	102 284	367 483	121 430	59 623	817 297
Инвестиционная собственность							-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						126 107	126 107
Основные средства						4 788	4 788
Нематериальные активы						11 187	11 187

Прочие активы	4 673						4 673
Отложенный налоговый актив	8 573						8 573
Итого активы	1 288 342	131 865	102 284	367 483	121 430	201 705	2 213 109
Обязательства							-
Средства клиентов	1 146 343	119 070	243 305	23 424	50 000		1 582 142
Выпущенные векселя	125 066	20 085					145 151
Прочие обязательства	10 685						10 685
Итого обязательства	1 282 094	139 155	243 305	23 424	50 000	-	1 737 978
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 248	(7 290)	(141 021)	344 059	71 430	201 705	475 131
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 248	(1 042)	(142 063)	201 996	273 426	475 131	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	363 009						363 009
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 245						16 245
Средства в других банках	1 085 550						1 085 550
Кредиты клиентам	46 478	159 091	155 822	432 215	80 251	20 778	894 635
Инвестиционная собственность							-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						130 094	130 094
Основные средства						6 639	6 639
Нематериальные активы						6 138	6 138
Прочие активы	858						858
Текущий налоговый актив	1 283						1 283
Отложенный налоговый актив	580						580
Итого активы	1 514 003	159 091	155 822	432 215	80 251	163 649	2 505 031

Обязательства

Средства клиентов	1 066 757	5 881	164 047	254 442	21 204		1 512 331
Выпущенные векселя	173 248			149 876	148 455		471 579
Прочие							
обязательства	9123						9 123
Итого							
обязательства	1 249 128	5 881	164 047	404 318	169 659	-	1 993 033
Чистый разрыв							
ликвидности на 31							
декабря 2016 года	264 875	153 210	(8 225)	27 897	(89 408)	163 649	511 998
Совокупный							
разрыв ликвидности							
на 31 декабря 2016							
года	264 875	418 085	409 860	437 757	348 349	511 998	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам в основном сформирован резерв на полную сумму, в связи с чем эти активы не оказывают воздействия на таблицу выше. Обязательные резервы в ЦБ РФ относятся к разным категориям по срокам погашения в соответствии со сроками погашения обязательств, к которым относятся резервы.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 146 343	119 070	243 305	23 424	50 000	1 582 142
Выпущенные векселя	125 066	20 085				145 151
Прочие обязательства	10 685					10 685
Итого						
недисконтированные						
финансовые						
обязательства	1 282 094	139 155	243 305	23 424	50 000	1 737 978
Финансовые						
гарантии			1000			1000

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 066 757	5 881	164 047	254 442	21 204	1 512 331

Выпущенные векселя	173 248		149 876	148 455	471 579
Прочие обязательства	9 123				9 123
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 249 128	5 881	164 047	404 318	1 993 033
Финансовые гарантии			1000		1000

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.

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.

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

В Банке применяются следующие основные инструменты для минимизации операционных рисков:

- разграничения доступа к информации;
- организация контролирующего рабочего места до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- разработки защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;

Величина операционного риска, рассчитанная с применением чистых процентных и непроцентных доходов, составила 37350 тыс.руб. на отчетную дату, или на 9649 тыс.руб. больше уровня прошлого года.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков по причинам:

- правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов),
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка),
 - нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров,
 - несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов заключенных договоров.
- В целях снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:
- постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов и своевременное доведение информации об изменениях до руководства и сотрудников Банка,
 - регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам,
 - систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров и др.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, а также уменьшения числа его контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг, характере деятельности Банка по отдельным операциям или в целом.

Для управления и предотвращения риска потери деловой репутации Банка принимаются следующие меры:

- контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных требований Банка России,
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике,
- подбор квалифицированных специалистов,
- немедленное реагирование сотрудников Банка на запросы и жалобы клиентов, особенно в части качества обслуживания клиентов,
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников,
- подбор квалифицированных специалистов
- недопущение конфликта интересов.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильным определением направлений деятельности Банка, отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, недостатком финансовых, материально-технических и людских ресурсов. Основными методами управления стратегическим риском является бизнес-планирование и контроль за выполнением утвержденных планов.

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

Общим показателем, характеризующим совокупный уровень рисков Банка по принятым на себя обязательствам является норматив достаточности капитала, который по состоянию на 31.12.2017 г. составляет 30,3 % при минимально допустимом значении в 8% (на 31.12.2016 – 25,8% при минимально допустимом значении в 10%). Таким образом, все принятые на себя банком риски в полном объеме обеспечиваются его капиталом.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Оценка справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиционная собственность			126 107	126 107
Активы, стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	261 955			261 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12 901			12 901
Средства в других банках			965 628	965 628
Кредиты и дебиторская задолженность			817 297	817 297

Ниже представлен анализ активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Оценка справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиционная собственность			130 094	130 094
Активы, стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	363 009			363 009
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 245			16 245
Средства в других банках			1 085 550	1 085 550
Кредиты и дебиторская задолженность			894 635	894 635

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	261 955	261 955	363 009	363 009
Средства в других банках	965 628	965 628	1 085 550	1 085 550
Кредиты клиентам	817 297	987 844	894 635	922 866
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 582 142	1 582 142	1 512 331	1 512 331
Выпущенные векселя	145 151	145 151	471 579	471 579

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, 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 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Средства клиентов.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиционного имущества была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года).

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Базовый капитал	463 944	505 860
Основной капитал	463 944	505 860
Дополнительный капитал	50 000	50 000
Итого собственные средства (капитал) Банка	513 944	555 860
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	2 206 314	1 721 471
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	2 206 314	1 721 471
Достаточность базового капитала Банка	21,03%	29,39%
Достаточность основного капитала Банка	21,03%	29,39%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	23,29%	32,29%

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условия ведения деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала. Влияние изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Юридические вопросы.

В ходе обычной хозяйственной деятельности Банк является участником судебных производств. В течение 12 месяцев 2017 года Банк участвовал в 7 судебных делах в качестве истца по взысканию кредитной задолженности на сумму 90 908 тыс. рублей. Все законченные производством дела разрешены в пользу Банка, одно в размере 15,3 млн. рублей находится в стадии рассмотрения.

Иных гражданско-правовых претензий, исков и требований, которые повлекли бы возникновение обязательств Банка с существенным оттоком ресурсов и, соответственно, создание резервов, не существовало.

Налоговое законодательство.

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие 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 и на 31 декабря 2016 года руководство считает, что реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Обязательства капитального характера.

На 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или

аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	34 616	72 421
Финансовые гарантии выданные	1 000	1 751
Итого обязательства кредитного характера	35 616	74 172

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	На 31.12.2017		На 31.12.2016	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (общая сумма)	197	273	2 074	432
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(3)	(18)	(6)	(35)
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	194	255	2 068	397
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета	5 686	824	5 953	76
				57

	На 31.12.2017		На 31.12.2016	
Срочные депозиты	11 595	5 262	10 568	7 808
(контрактная процентная ставка: 11%)				
Субординированные депозиты	-	50 000	-	50 000
(контрактная процентная ставка 9%)				

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

	2017		2016	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	149	49	179	64
Процентные расходы	1075	5052	4 427	8 363
Комиссионные доходы	253	44	57	14
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-
Прочие	34	-	55	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 года, показана ниже:

	2017		2016	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	0	0	1700	0
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	1877	157	193	148

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по текущим и депозитным счетам за 2017 и 2016 год:

	2017		2016	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов, полученные в течение года	572 459	260 991	819 933	955 001
Средства клиентов, погашенные в течение года	572 521	267 796	977 964	1 194 701

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

В тыс. руб.	2017	2016
Краткосрочные выплаты:		
- Оплата труда	19 865	17610
- Единовременная материальная помощь	76	69
- Отчисления на социальные нужды	5220	4524
- Иные выплаты	37	35
Итого	25198	22 238

Председатель Правления

Главный бухгалтер



/Симонов В.В./

/Жукова Н.В./

10 апреля 2018 года