

Банк «Первомайский» (ПАО)

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	35
7. Средства в других банках	37
8. Кредиты клиентам	38
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
10. Инвестиционная недвижимость	47
11. Основные средства	48
12. Нематериальные активы	49
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50
14. Прочие активы	50
15. Средства клиентов	52
16. Прочие заемные средства	54
17. Прочие обязательства	55
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	56
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	56
20. Процентные доходы и расходы	57
21. Комиссионные доходы и расходы	57
22. Прочие операционные доходы	57
23. Операционные расходы	58
24. Результат от продажи кредитного портфеля	58
25. Налог на прибыль	58
26. Управление рисками	60
27. Управление капиталом	73
28. Условные обязательства	74
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	78
31. Операции со связанными сторонами	81
32. События после отчетной даты	84

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Банка «Первомайский» (ПАО)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка «Первомайский» (ПАО) (Банк) (ОГРН 1022300001063, дом 139, улица Красная, г. Краснодар, 350020), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Д.А. Тарадов

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

28 апреля 2018 года

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Банка:



А.И. Кулакова,
Председатель Правления



Н.Ю. Перелевская,
И.о. Главного бухгалтера

Банк «Первомайский» (ПАО)

28 апреля 2018 года
Российская Федерация, г. Краснодар

Банк «Первомайский» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 086 225	1 103 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России		179 429	180 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	19 524	19 463
Средства в других банках	7	2 525 205	2 994 417
Кредиты клиентам	8	5 398 883	4 635 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	22 720	164 261
Инвестиционная недвижимость	10	53 543	54 100
Основные средства	11	19 098	31 213
Нематериальные активы	12	705	1 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	22 982	15 476
Прочие активы	14	304 205	170 880
Отложенные налоговые активы	25	205 387	194 244
Итого активов		9 837 906	9 564 559
Обязательства			
Средства клиентов	15	9 379 442	9 071 183
Прочие заемные средства	16	6 450	14 900
Прочие обязательства	17	146 897	145 192
Текущие налоговые обязательства		3 971	105
Итого обязательств		9 536 760	9 231 380
Капитал			
Уставный капитал	18	345 323	345 323
Эмиссионный доход	18	35 100	35 100
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 613	4 705
Нераспределенная прибыль		(81 890)	(51 949)
Итого капитала		301 146	333 179
Итого обязательств и капитала		9 837 906	9 564 559


А.И. Кулакова,
Председатель Правления




Н.Ю. Перелевская,
И.о. Главного бухгалтера

28 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	20	1 204 621	1 337 810
Процентные расходы	20	(573 590)	(658 175)
Чистые процентные доходы		631 031	679 635
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(282 539)	(679 414)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		348 492	221
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(315)	994
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 208	863
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		102 024	96 822
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		1 855	1 974
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		442	1 131
Комиссионные доходы	21	362 097	335 556
Комиссионные расходы	21	(78 707)	(85 852)
Результат от продажи кредитного портфеля	24	86 710	35 866
Резерв под обесценение прочих активов и условным обязательствам некредитного характера	14, 28	(31 736)	26 088
Прочие операционные доходы	22	33 235	57 945
Операционные доходы		825 305	471 608
Операционные расходы	23	(941 172)	(1 090 387)
Убыток до налогообложения		(115 867)	(618 779)
Возмещение по налогу на прибыль	25	5 976	46 669
Чистый убыток		(109 891)	(572 110)
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(2 615)	879
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	25	523	(176)
Прочий совокупный (расход)/доход после налогообложения		(2 092)	703
Итого совокупный расход за период		(111 983)	(571 407)

А.И. Кулакова,
Председатель Правления



Н.Ю. Перелевская,
И.о. Главного бухгалтера

28 апреля 2018 года

Банк «Первомайский» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 311 921	1 345 355
Проценты уплаченные	(581 398)	(679 254)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами		
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51)	218
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	102 024	96 822
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами	442	1 131
Комиссии полученные	362 097	335 556
Комиссии уплаченные	(78 707)	(85 852)
Прочие операционные доходы	33 235	57 945
Уплаченные прочие операционные расходы	(923 266)	(1 075 862)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии (Примечание 24)	103 217	41 630
Уплаченный налог на прибыль	(778)	(1 738)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	328 736	35 951
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	849	(35 682)
Средства в других банках	460 373	(1 218 440)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(168)	(12 606)
Кредиты клиентам	(1 194 013)	142 150
Прочие активы	(176 643)	303 510
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	-	(7)
Средства клиентов	331 138	382 434
Прочие обязательства	7 886	58 501
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(241 842)	(344 189)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	141 238	144 415
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2 317 899)	(9 997)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 317 899	10 000
Приобретение нематериальных активов (Примечание 12)	(72)	(30)
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(4 733)	(5 262)
Поступление от реализации основных средств	50	279
Поступление от реализации долгосрочных активов для продажи	11 078	3 886
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	147 561	143 291
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение субординированного займа (Примечание 16)	66 500	14 800
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	66 500	14 800
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	10 557	(102 231)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(17 224)	(288 329)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 103 449	1 391 778
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 086 225	1 103 449

А.И. Кулакова,
Председатель Правления

Н.Ю. Перелевская,
И.о. Главного бухгалтера

28 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	345 323	35 100	4 002	173 667	558 092
Дополнительный взнос акционера (Примечания 16)	-	-	-	346 494	346 494
Совокупный расход за 2016 год	-	-	703	(572 110)	(571 407)
Остаток на 31 декабря 2016 года	345 323	35 100	4 705	(51 949)	333 179
Дополнительный взнос акционера (Примечание 15, 16)	-	-	-	79 950	79 950
Совокупный расход за 2017 год	-	-	(2 092)	(109 891)	(111 983)
Остаток на 31 декабря 2017 года	345 323	35 100	2 613	(81 890)	301 146

А.И. Кулакова,
Председатель Правления



Н.Ю. Перелевская,
И.о. Главного бухгалтера

28 апреля 2018 года

1. Основная деятельность Банка

Банк «Первомайский» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) был учрежден 19 октября 1990 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии № 518, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является членом Ассоциации Российских банков. С 28 августа 2015 года присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренному XIX Съездом Ассоциации российских банков от 02 апреля 2008 года.

Банк «Первомайский» (ПАО) с 19 августа 2016 года является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (протокол заседания Совета директоров СРО НФА № 018/16-СД от 19 августа 2016 года).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, денежные переводы в пользу юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их счетам, денежные переводы физических лиц по системам денежных переводов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 28 дополнительных офисов с кассовым узлом на территории Краснодарского края, 4 операционных офиса с кассовым узлом на территории Ростовской, Астраханской и Волгоградской областей (2016 г.: 31 дополнительный офис, 4 операционных офиса).

Юридический и фактический адрес Банка: 350020, Россия, г. Краснодар, ул. Красная, 139.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003, гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2017 году составила 669 человек (2016 г.: 717 человека).

В апреле 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruССС, который соответствует рейтингу В+ по ранее применявшейся шкале. По рейтингу установлен негативный прогноз.

В феврале 2018 года рейтинг кредитоспособности Банка был отозван в связи с истечением срока действия рейтинга и отсутствия в распоряжении рейтингового агентства «Эксперт РА» необходимой информации для применения действующей методологии.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Содействие и Взаимопомощь»	99,52	99,52
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,48	0,48
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерами Банка «Первомайский» (ПАО) являются 6 физических лиц и 1 юридическое лицо (2016 г.: 6 физических лиц и 1 юридическое лицо).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года единственным участником ООО «Содействие и Взаимопомощь» является Измайлов Александр Закирович (100% долей в уставном капитале). Таким образом, Измайлов Александр Закирович является конечным бенефициаром и контролирующим лицом Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств со сроком погашения от 1 месяца, что не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

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

Непризнанные отложенные налоговые активы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет. Выгода, связанная с налоговым убытком не была признана в составе отложенных налоговых активов Банка, поскольку нет достаточных оснований полагать, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, средства на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Операции на ПАО «Московская Биржа

ММВБ-РТС» совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 29).

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

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока

погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в составе доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий.

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет

использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы

начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

1. Здания - 50 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

1. Здания - 50 лет;
2. Офисное и компьютерное оборудование - 4 года;
3. Мебель - 10 лет;
4. Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы представляют собой вложения в разработку веб-сайта и товарные знаки собственного производства и имеют ограниченный срок полезного использования, амортизируются в течение срока действия, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

Предназначенные для продажи основные средства, в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств.

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

Налогообложение

(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы на обязательное пенсионное страхование (ОПС), обязательное медицинское страхование (ОМС), страхование временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ) и травматизм в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в

отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

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

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

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

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

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

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

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

Исходя из анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на основе фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Банка ожидает, что на его финансовую отчетность будет оказано значительное влияние в результате принятия нового стандарта 1 января 2018 года.

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

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

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Банка в отношении ее финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 - основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

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

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

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

бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к **МСФО (IAS) 28** уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с **МСФО (IAS) 28**, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. **МСФО (IAS) 28** разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	633 420	735 443
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	307 087	172 708
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	99 698	126 007
- других стран	1 381	6 914
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	44 639	62 377
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 086 225	1 103 449

Анализ корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что корреспондентские счета в других банках, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях в общей сумме 145 718 тысяч рублей (2016 г.: 195 298 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	B+	B3	B-	59 132	-	59 132
-ПАО Банк «ФК Открытие»		B2	B+	11 583	-	11 583
-ПАО «Банк ВТБ»	-	Ba1	BBB-	7 676	-	7 676
-VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB/B	1 381	-	1 381
-АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB+	54	-	54
-ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	-	B2	-	48	-	48
-СБЕРБАНК РОССИИ	BBB-	Ba2	-	10	-	10
-АО «Киви Банк»	-	-	-	-	13 590	13 590
-АО КБ «Юнистрим»	-	-	-	-	7 605	7 605
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
-РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	BB	44 330	-	44 330
-НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	298	-	298
-НКО АО «НРД»	-	-	-	-	11	11
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				124 512	21 206	145 718

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
-ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	-	B2	-	51 708	-	51 708
-СБЕРБАНК РОССИИ	BBB-	Ba2	-	26 205	-	26 205
-ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	-	Ba3	BB-	22 262	-	22 262
-ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	17 542	-	17 542
-VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB	6 914	-	6 914
-Банк «НКЦ» АО	BBB-	-	-	4 280	-	4 280
-ПАО «Банк ВТБ»	-	Ba1	BB+	4 004	-	4 004
-АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB	6	-	6
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
-РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	BB-	47 763	-	47 763
-ООО «НКО «ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА «РАПИДА»	-	-	-	-	14 304	14 304
-НКО АО «НРД»	-	-	-	-	310	310
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				180 684	14 614	195 298

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России (2016 г.: в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 59 132 тысячи рублей, или 5,44% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 51 708 тысяч рублей, или 4,68% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

НКО «НКЦ» АО получила новый статус 28 ноября 2017 года. До присвоения нового статуса НКЦ функционировала в статусе банка с наименованием Банк «НКЦ» АО.

Ниже представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017	2016
Неденежная инвестиционная деятельность		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	20 555	34 771
Неденежная инвестиционная деятельность	20 555	34 771
	2017	2016
Неденежная финансовая деятельность		
Прощение долга по договорам субординированных займов и вкладам (Примечания 15 и 16)	79 950	346 494
Неденежная финансовая деятельность	79 950	346 494

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2017	2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	19 514	6 050
- Муниципальные облигации	-	4 299
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	9 107
Итого долговые ценные бумаги	19 514	19 456
Производные финансовые инструменты	10	7
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	19 463

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2019 года (2016 г.: с января 2018 года по февраль 2019 года), купонный доход от 6,20% до 7,50% годовых (2016 г.: от 6,20% до 7,50% годовых) в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 5,92% до 7,45% годовых (2016 г.: от 8,19% до 8,71% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели срок погашения в октябре 2017 года, купонный доход 8,25% годовых и доходность к погашению 9,53% годовых.

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской организацией.

Данные облигации в портфеле Банка имели срок погашения в октябре 2023 года, купонный доход 8,05% годовых и доходность к погашению 9,06% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	19 514
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				19 514

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	6 050
- Муниципальные облигации				
- Администрация Красноярского края	BB-	B1	BB+	4 299
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ПАО «НЛМК»	BBB-	-	-	9 107
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				19 456

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	Валюта	2017		2016	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Банкнотная сделка	Покупка RUB/ Продажа EUR	6 887	10		
Банкнотная сделка	Покупка RUB/ Продажа USD			19 410	7
Итого производных активов		6 887	10	19 410	7

7. Средства в других банках

	2017	2016
Средства в Банке России	2 180 806	-
Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	317 321	2 955 431
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	27 078	38 986
Итого средств в других банках	2 525 205	2 994 417

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в сумме 2 180 806 тысяч рублей представляют собой депозит, размещенный в Банке России на 11 дней, по ставке 6,75% годовых в сумме 2 180 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 806 тысяч рублей (2016 г.: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 317 321 тысяча рублей (2016 г.: 2 955 431 тысяча рублей) были фактически обеспечены еврооблигациями крупных российских компаний и банка, а также еврооблигациями Министерства финансов Российской Федерации, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 315 299 тысяч рублей (2016 г.: 3 086 437 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что средства в банках, размещенные по договорам «обратного репо» и неснижаемые остатки по текущим счетам в банках в общей сумме 344 399 тысяч рублей (2016 г.: средства в банках, размещенные по договорам «обратного репо» и неснижаемые остатки по текущим счетам в банках в общей сумме 2 994 417 тысяч рублей), являются текущими и необесцененными с невысоким уровнем кредитного риска. Текущие и необесцененные средства в других банках являются однородными по кредитному качеству.

Ниже представлен анализ (за исключением средств в Банке России) текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	317 321
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	B+	B3	B-	27 078
Итого средств в других банках				344 399

Ниже представлен анализ (за исключением средств в Банке России) текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного репо» с другими банками				
- Банк «НКЦ» АО	BBB-	-	-	2 955 431
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	B	Caa1	B-	38 986
Итого средств в других банках				2 994 417

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств (за исключением средств в Банке России), превышающие 10% капитала Банка, в 1 кредитной организации-контрагенте (2016 г.: 2 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 317 321 тысяч рублей, или 12,6% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 2 994 417 тысяч рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках).

НКО «НКЦ» АО получила новый статус 28 ноября 2017 года. До присвоения нового статуса НКЦ функционировала в статусе банка с наименованием Банк «НКЦ» АО.

8. Кредиты клиентам

	2017	2016
Потребительские кредиты физическим лицам	4 255 316	4 452 037
Корпоративные кредиты	2 144 334	1 638 000
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	883 416	593 014
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	322 008	257 483
Автокредиты физическим лицам	12 235	22 804
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 480	2 111
Факторинг	-	905
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	7 618 789	6 966 354
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 219 906)	(2 330 660)
Итого кредитов клиентам	5 398 883	4 635 694

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по просроченным обесцененным кредитам составили 566 159 тысяч рублей (2016 г.: 657 400 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 591 039	60,2	4 735 340	68,0
Операции с недвижимостью	682 439	9,0	325 646	4,7
Торговля и общественное питание	630 213	8,3	683 830	9,8
Строительство	423 203	5,6	290 100	4,2
Промышленность	307 618	4,0	94 472	1,4
Производство электроэнергии	121 397	1,6	124 121	1,8
Транспорт и связь	93 532	1,2	72 371	1,0
Сельское хозяйство	49 845	0,7	40 821	0,6
Добыча полезных ископаемых	-	-	5 940	0,1
Прочие отрасли	719 503	9,4	593 713	8,4
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	7 618 789	100,0	6 966 354	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 24 заемщика (2016 г.: 14 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 114 095 тысячи рублей, или 27,7 % от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 1 366 065 тысячи рублей, или 19,6 % от общей суммы кредитов клиентам).

По состоянию на 31 декабря 2016 года факторинг представлял собой задолженность физических лиц в сумме 905 тысяч рублей.

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

	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	1 342 193	223 483	68 189	146 752	27 053	208	905	1 808 783
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	709 451	(16 651)	75 406	(85 515)	(3 426)	149	-	679 414
Списание резерва по проданным кредитам	(107 637)	-	(39 582)	-	(1 673)	(206)	-	(149 098)
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(7 349)	-	-	-	(1 090)	-	-	(8 439)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 936 658	206 832	104 013	61 237	20 864	151	905	2 330 660
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	182 621	56 417	42 019	4 187	(2 645)	(60)	-	282 539
Списание резерва по проданным кредитам	(304 429)	-	(32 432)	(170)	(6 801)	-	-	(343 832)
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(45 221)	(1 503)	(1 132)	(700)	-	-	(905)	(49 461)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	1 769 629	261 746	112 468	64 554	11 418	91	-	2 219 906

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 941 059	580 340	1 360 719	29,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	15 779	5 450	10 329	34,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	63 336	23 242	40 094	36,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	82 573	42 695	39 878	51,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 152 569	1 117 902	1 034 667	51,9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	4 255 316	1 769 629	2 485 687	41,6%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 256 461	86 704	1 169 757	6,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	823 395	117 997	705 398	14,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 766	6 333	7 433	46,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 874	34 874	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 838	15 838	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	2 144 334	261 746	1 882 588	12,21%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	194 900	-	194 900	0,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	605 385	62 355	543 030	10,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	41 129	9 952	31 177	24,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 410	1 569	1 841	46,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 606	5 606	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 986	32 986	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	883 416	112 468	770 948	12,7%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	248 629	29 732	218 897	12,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 841	1 287	11 554	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	10 739	2 597	8 142	24,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	12 177	4 263	7 914	35,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 622	26 675	10 947	70,9%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	322 008	64 554	257 454	20,0%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	455	226	229	49,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 780	11 192	588	95,0%
Итого автокредитов физическим лицам	12 235	11 418	817	93,3%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 465	90	1 375	6,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15	1	14	6,7%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	1 480	91	1 389	6,1%
Итого кредитов клиентам	7 618 789	2 219 906	5 398 883	29,1%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 660 511	325 928	1 334 583	19,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 692	10 405	41 287	20,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	169 938	61 287	108 651	36,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	230 061	123 747	106 314	53,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 339 835	1 415 291	924 544	60,5%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	4 452 037	1 936 658	2 515 379	43,5%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	955 067	55 130	899 937	5,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	604 091	83 764	520 327	13,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 885	1 292	8 593	13,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	41 345	39 034	2 311	94,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 088	2 088	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	25 524	25 524	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	1 638 000	206 832	1 431 168	12,6%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	170 104	1 950	168 154	1,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	346 626	37 729	308 897	10,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 497	284	2 213	11,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13 088	3 351	9 737	25,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	416	416	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	60 283	60 283	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	593 014	104 013	489 001	17,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	169 375	18 305	151 070	10,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	16 692	1 806	14 886	10,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 159	1 480	5 679	20,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	17 617	5 232	12 385	29,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	46 640	34 414	12 226	73,8%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	257 483	61 237	196 246	23,8%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	120	46	74	38,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	213	98	115	46,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	22 471	20 720	1 751	92,2%
Итого автокредитов физическим лицам	22 804	20 864	1 940	91,5%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 111	151	1 960	7,2%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	2 111	151	1 960	7,2%
Факторинг				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	905	905	-	100,0%
Итого факторинга	905	905	-	100,0%
Итого кредитов клиентам	6 966 354	2 330 660	4 635 694	33,5%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 302 815 тысяч рублей (2016 г.: 329 236 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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

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

	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижи- мости)	Авто- кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам	Итого
Недвижимость	113 797	1 365 065	598 935	227 429	-	1480	2 306 706
Транспортные средства	466 446	126 656	112 250	35 317	2 280	-	742 949
Поручительства	263 271	11 885	20 229	15 385	218	-	310 988
Прочие активы	8 899	133 994	2 490	15	-	-	145 398
Необеспеченные	3 402 903	506 734	149 512	43 862	9 737	-	4 112 748
Итого кредитов клиентам	4 255 316	2 144 334	883 416	322 008	12 235	1 480	7 618 789

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

	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижи- мости)	Авто- кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Факторин- г	Итого
Поручительства	445 878	8 343	14 771	7 059	222	-	-	476 273
Транспортные средства	529 758	215 090	78 171	43 693	4 578	-	-	871 290
Недвижимость	116 328	996 830	405 051	142 555	-	2 111	-	1 662 875
Прочие активы	16 288	95 867	38 136	926	-	-	-	151 217
Необеспеченные	3 343 785	321 870	56 885	63 250	18 004	-	905	3 804 699
Итого кредитов клиентам	4 452 037	1 638 000	593 014	257 483	22 804	2 111	905	6 966 354

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	20 029	27 835
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 691	50 434
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	85 992
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22 720	164 261

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по

состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года по сентябрь 2020 года (2016 г.: с сентября 2018 года по сентябрь 2020 года), купонный доход от 7,75% до 7,95% годовых (2016 г.: от 7,75% до 7,95% годовых) в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 6,98% до 8,43% годовых (2016 г.: от 9,17% до 9,96% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в апреле 2021 года (2016 г.: с апреля 2017 года по апрель 2021 года), купонный доход 7,60% годовых (2016 г.: от 7,40% до 7,60% годовых) в зависимости от выпуска и доходность к погашению 6,86% годовых (2016 г.: от 8,30% до 8,35% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и банками. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с октября 2023 года по октябрь 2027 года, купонный доход от 8,05% до 8,75% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 9,06% до 9,95% годовых в зависимости от выпуска.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	2 691
- Муниципальные облигации				
- Правительство Республики Башкортостан	-	Ba2	BBB-	17 580
- Администрация Красноярского края	BB-	B1	BB+	2 449
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				22 720

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	50 434
- Муниципальные облигации				
- Правительство Республики Башкортостан	-	Ba2	BBB-	22 219
- Администрация Красноярского края	BB-	B1	BB+	5 616
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB-	BB+	-	60 729
- ПАО «НЛМК»	BBB-	-	-	25 263
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				164 261

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи:

	Примечание	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		164 261	310 370
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(2 615)	879
Начисленные процентные доходы	20	9 074	22 390
Проценты полученные		(6 762)	(24 963)
Реализация		(76 655)	(144 415)
Погашение		(64 583)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		22 720	164 261

10. Инвестиционная недвижимость

	Здания и земля
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	54 100
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2017 года	56 947
Остаток на 31 декабря 2017 года	56 947
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2017 года	2 847
Амортизационные отчисления	557
Остаток на 31 декабря 2017 года	3404
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	53 543

	Здания и земля
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	54 657
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2016 года	56 947
Остаток на 31 декабря 2016 года	56 947
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2016 года	2 290
Амортизационные отчисления	557
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 847
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	54 100

Инвестиционная недвижимость представлена залоговым имуществом, полученным Банком по соглашениям об отступном, по просроченным кредитам. Объекты инвестиционной недвижимости предоставляются Банком в операционную аренду сторонним арендаторам.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 59 360 тысяч рублей (2017 г.: 58 733 тысячи рублей). Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной независимым оценщиком и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 687 тысяч рублей (2016 г.: 1 949 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2017 год составила 2 405 тысячи рублей (2016 г.: 3 614 тысячи рублей).

11. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Улучшения арендо- ванного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	29 460	1 753	-	31 213
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	147 300	6 842	70	154 212
Приобретение	4 733	-	-	4 733
Выбытие	(5 015)	(144)	-	(5 159)
Остаток на 31 декабря 2017 года	147 018	6 698	70	153 786
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	117 840	5 089	70	122 999
Амортизационные отчисления	14 605	1 565	-	16 170
Выбытие	(4 342)	(139)	-	(4 481)
Остаток на 31 декабря 2017 года	128 103	6 515	70	134 688
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	18 915	183	-	19 098

	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Улучшения арендо- ванного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	55 909	2 288	-	58 197
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	151 588	7 228	70	158 886
Приобретение	5 262	-	-	5 262
Выбытие	(9 550)	(386)	-	(9 936)
Остаток на 31 декабря 2016 года	147 300	6 842	70	154 212
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	95 679	4 940	70	100 689
Амортизационные отчисления	29 209	456	-	29 665
Выбытие	(7 048)	(307)	-	(7 355)
Остаток на 31 декабря 2016 года	117 840	5 089	70	122 999
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	29 460	1 753	-	31 213

12. Нематериальные активы

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 084
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2017 года	2 474
Приобретение	72
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 546
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2017 года	1 390
Амортизационные отчисления	451
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 841
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	705
	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 527
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2016 года	2 444
Приобретение	30
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 474
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2016 года	917
Амортизационные отчисления	473
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 390
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 084

Нематериальные активы представлены товарными знаками собственного производства, права собственности на которые подтверждаются свидетельствами на товарные знаки, и программными продуктами.

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	2017	2016
Квартира, общ.пл.1044,8 кв.м. кад.ном.23:37:0107002:0:303/2 Анапа, пр-т.Гостевой, д.20 кв.2 и 796/4700 доли в праве аренды з/у	19 800	-
Жилой дом с пристройкой площадью 99 кв.м., расположенный по адресу: Краснодарский край, Тимашевский район, ст. Медведовская, ул. Обильная, д.49	1 050	-
Грузовой седельный тягач VOLVO VNL 64T610	760	-
Камаз 65116-N3 VIN XTC 651163C1245163 г/н B166EH 123	500	-
Транспортное средство HINO г/н K450KO123	389	-
Автомобиль КАДИЛАК YSCF VIN X4XFD41U160000002, г/н T595MH123	188	-
Земельный участок площадью 1706 кв.м., расположенный по адресу Краснодарский край, Тимашевский район, ст. Медведовская, ул. Обильная, д.49	112	-
Автомобиль комби (хэтчбек) LADA 217230 LADA PRIORA VIN XTA217030C0389015 г/н B454EU123	112	-
Автомобиль ГАЗ 322132 2006г.в. ПТС 23HA173347	71	-
Квартира площ.420,5 кв.м. этаж цокольный, 1,2,3 г.Краснодар, г.Сочи, Хостинский р-н, ул.Звездная д.1 кв.23	-	12 200
Земельный участок, г.Геленджик, ул. Генерала Рашпиля, 5	-	1 642
Автомобиль Hyundai IX35 GLS 2.0 AT	-	410
Земельный участок, 1500 кв.м., Красноармейский район ст-ца Марьянская, ул.Северная, 70А	-	389
Автомобиль TOYOTA GRAND HIACE	-	317
Грузовой тягач седельный, DAF 85 CF/430 FTG 6X2	-	260
Грузовой седельный тягач IVEKO 400E38TX/P	-	158
Автофургон Модель 2747-0000010	-	100
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	22 982	15 476

По состоянию на 31 декабря 2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 22 982 тысяч рублей (2016 г.: 15 476 тысяч рублей) были получены в процессе работы по возврату просроченной задолженности по соглашению об отступном в пользу Банка.

14. Прочие активы

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по конверсионным операциям	163 100	26 030
Дебиторская задолженность	135 574	102 342
Расчеты по пластиковым картам	5 074	2 036
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	35 194	56 786
Драгоценные металлы	14 746	18 972
Авансы выданные	8 234	9 981
Расчеты по приобретаемым и реализуемым памятным монетам	7 707	7 998
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	803	2 248
Прочее	64 602	47 938
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(130 829)	(103 451)
Итого прочих активов	304 205	170 880

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны в сумме требований по кредиту.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Расчеты по конверсионным операциям	163 100	-	-	-	-	163 100
Дебиторская задолженность	51 919	4 314	731	247	78 363	135 574
Расчеты по пластиковым картам	5 074	-	-	-	-	5 074
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(337)	(4 103)	(731)	(247)	(78 363)	(83 781)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	219 756	211	-	-	-	219 967

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	17 154	2 366	303	6 682	75 837	102 342
Расчеты по конверсионным операциям	26 030	-	-	-	-	26 030
Расчеты по пластиковым картам	2 036	-	-	-	-	2 036
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(464)	(142)	(303)	(6 682)	(75 837)	(83 428)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	44 756	2 224	-	-	-	46 980

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

	Деби- торская задолжен- ность	Дебиторская задолженность по сделкам с недвижимостью	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	84 557	2 975	45 738	133 270
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	588	(2 975)	(25 715)	(28 102)
Прочие активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(1 717)	-	-	(1 717)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	83 428	-	20 023	103 451
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	3 958	-	27 025	30 983
Прочие активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(3 605)	-	-	(3 605)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	83 781	-	47 048	130 829

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

15. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие/расчетные счета	915	470
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 634 472	1 162 684
- Срочные депозиты	191 541	182 828
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 644 237	1 600 363
- Срочные вклады	5 908 277	6 124 838
Итого средств клиентов	9 379 442	9 071 183

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 552 514	80,5	7 725 201	85,2
Торговля	663 665	7,1	463 812	5,1
Строительство	306 155	3,3	160 132	1,8
Сфера услуг	38 710	0,4	396 659	4,4
Транспорт и связь	169 496	1,8	77 848	0,9
Промышленность	126 557	1,3	104 578	1,2
Сельское хозяйство	53 937	0,6	62 721	0,7
Финансовые услуги	4 428	0,1	12 433	0,1
Прочее	463 980	4,9	67 799	0,6
Итого средств клиентов	9 379 442	100	9 071 183	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств пяти клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2016 г.: двух клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 384 432 тысяч рублей, или 4,10% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 218 568 тысяч рублей, или 2,41% от общей суммы средств клиентов).

В 2017 году было заключено соглашение между акционером и Банком о прощении долга по вкладу в рамках оказания финансовой помощи на увеличение чистых активов на общую сумму 5 000 тысяч рублей.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные займы:

	Дата привлечения	Дата погашения по перво- начальным условиям договора	Дата прощения долга	Сумма привлечения 2017	Сумма привлечения 2016	Балансовый остаток на отчетную дату	
				2017	2016	2017	2016
- займ 4							
- транш 1	30.10.2017	30.10.2027	-	-	-	450	-
- транш 2	21.11.2017	30.10.2027	-	-	-	2 000	-
- транш 3	12.12.2017	30.10.2027	-	-	-	3 000	-
- транш 4	22.12.2017	30.10.2027	-	-	-	800	-
- транш 5	29.12.2017	30.10.2027	-	-	-	200	-
- займ 3							
- транш 1	17.12.2015	16.12.2025	22.11.2017	-	100	-	100
- транш 2	20.04.2016	16.12.2025	22.11.2017	-	6 000	-	6 000
- транш 3	26.04.2016	16.12.2025	22.11.2017	-	1 000	-	1 000
- транш 4	02.08.2016	16.12.2025	22.11.2017	-	1 000	-	1 000
- транш 5	18.11.2016	16.12.2025	22.11.2017	-	6 800	-	6 800
- транш 6	06.02.2017	17.12.2025	22.11.2017	4 300	-	-	-
- транш 7	17.02.2017	18.12.2025	22.11.2017	18 000	-	-	-
- транш 8	06.04.2017	19.12.2025	22.11.2017	3 000	-	-	-
- транш 9	19.04.2017	20.12.2025	22.11.2017	3 000	-	-	-
- транш 10	27.04.2017	21.12.2025	22.11.2017	4 500	-	-	-
- транш 11	28.04.2017	22.12.2025	22.11.2017	8 800	-	-	-
- транш 12	27.06.2017	23.12.2025	22.11.2017	3 000	-	-	-
- транш 13	30.06.2017	24.12.2025	22.11.2017	2 000	-	-	-
- транш 14	31.07.2017	25.12.2025	22.11.2017	2 400	-	-	-
- транш 15	29.08.2017	26.12.2025	22.11.2017	1 500	-	-	-
- транш 16	13.09.2017	26.12.2025	22.11.2017	3 700	-	-	-
- транш 17	29.09.2017	26.12.2025	22.11.2017	750	-	-	-
- транш 18	29.09.2017	26.12.2025	22.11.2017	3 500	-	-	-
- транш 19	12.10.2017	26.12.2025	22.11.2017	1 600	-	-	-
Итого прочих заемных средств				60 050	14 900	6 450	14 900

Субординированные займы привлечены Банком в российских рублях на условиях ежемесячной уплаты процентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные займы в сумме 6 450 тысяч рублей привлечены от ООО «Содействие и Взаимопомощь» (2016 г.: субординированные займы в сумме 14 900 тысячи рублей привлечены от ООО «Содействие и Взаимопомощь»).

Общая сумма займа 4 по условиям договора составляет 100 000 тысяч рублей и должна быть предоставлена заимодавцем не позднее 15 сентября 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные займы имеют процентную ставку 8,5% годовых (2016 г.: 8,5% годовых).

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

В соответствии с условиями договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

В 2017 году ООО «Содействие и Взаимопомощь» заключило с Банком соглашение о прощении долга по договору субординированного займа 3 на общую сумму 74 950 тысяч рублей.

В 2016 году ООО «Содействие и Взаимопомощь» заключило с Банком соглашение о прощении долга по договорам субординированных займов, на общую сумму 346 494 тысячи рублей.

Ниже представлена информация об изменении прочих заемных средств:

	Примечание	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		14 900	346 594
Привлечение		66 500	14 800
Прощение долга по договорам субординированных займов		(74 950)	(346 494)
Начисленные процентные расходы	20	3 977	5 111
Выплаченные процентные расходы		(3 977)	(5 111)
Балансовая стоимость на 31 декабря		6 450	14 900

17. Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		58 349	59 298
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		11 310	7 442
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86	23
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		56 330	60 224
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		4 705	5 186
Резерв по обязательствам некредитного характера	28	3 950	3 197
Прочее		12 167	9 822
Итого прочих обязательств		146 897	145 192

Резерв по обязательствам некредитного характера представляет собой вероятную сумму будущего убытка Банка в связи с судебными разбирательствами, в которых Банк является ответчиком.

Производные финансовые инструменты

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		2017		2016	
		Условная основная	Справедливая стоимость	Условная основная	Справедливая стоимость
Валюта		сумма	Обязательство	сумма	Обязательство
Банкнотная сделка	Покупка USD/ Продажа RUB	25 920	18	-	-
Банкнотная сделка	Покупка EUR/ Продажа USD	-	-	957	1
Банкнотная сделка	Покупка USD/ Продажа EUR	-	-	1 595	-
Фьючерсы на доллары		1 958	68	1 516	22
Итого производных активов		27 878	86	4 068	23

По состоянию на 31 декабря 2017 года фьючерсы на доллары заключены с НКО «НКЦ» АО (2016 г.: с Банком «НКЦ» АО).

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

			2017		2016	
			Сумма, скорректи- рованная с	Сумма, скорректи- рованная с		
Количество акций	Номи- нальная стоимость	учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	учетом инфляции	
Обыкновенные акции	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323
Итого уставного капитала	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 35 100 тысяч рублей (2016 г.: 35 100 тысяч рублей).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 561 193 тысячи рублей (2016 г.: нераспределенная прибыль Банка составила 474 147 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 87 047 тысяч рублей (2016 г.: убыток отчетного года 94 901 тысяч рублей) (неаудированные данные).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 39 381 тысячи рублей (2015 г.: 35 211 тысяч рублей) (неаудированные данные), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		985 233	1 054 606
Средства в других банках		207 454	258 188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	9 074	22 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 901	2 440
Инвестиции, удерживаемые до погашения		771	3
Корреспондентские счета в других банках		188	183
Итого процентных доходов		1 204 621	1 337 810
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		510 489	596 569
Текущие/расчетные счета		49 243	44 659
Срочные депозиты юридических лиц		9 801	11 250
Прочие заемные средства	16	3 977	5 111
Срочные кредиты и депозиты банков		80	586
Итого процентных расходов		573 590	658 175
Чистые процентные доходы		631 031	679 635

В течение 2017 года Банк приобретал дисконтные облигации со сроком обращения один день (2016 г.: один день).

21. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	337 834	320 073
Комиссии от оказания посреднических операций	5 458	43
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 279	5 444
Прочее	14 526	9 996
Итого комиссионных доходов	362 097	335 556
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	34 668	22 992
Комиссии по договорам сотрудничества (агентские договоры, услуги по сбору просроченной задолженности)	17 920	36 633
Комиссии за оказание инкассационных услуг	11 320	9 984
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	8 220	7 807
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	3 091	4 781
Комиссии за оказание посреднических услуг	1 881	17
Комиссии по операциям с валютными ценностями	475	324
Прочее	1 132	3 314
Итого комиссионных расходов	78 707	85 852
Чистые комиссионные доходы	283 390	249 704

22. Прочие операционные доходы

	Примечание	2017	2016
Агентские вознаграждения		15 339	21 720
Полученные штрафы, пени, неустойки		10 247	23 987
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	10	2 405	3 614
Доход от субаренды		1 494	2 282
Прочее		3 750	6 342
Итого прочих операционных доходов		33 235	57 945

23. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		485 656	587 718
Административные расходы		106 368	157 056
Расходы по аренде		105 861	119 691
Расходы по страхованию вкладов		60 606	67 045
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		49 162	40 388
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		21 314	20 764
Реклама и маркетинг		18 489	24 376
Амортизация основных средств, НМА, инвестиционной недвижимости	10, 11, 12	17 178	30 695
Прочее		76 538	42 654
Итого операционных расходов		941 172	1 090 387

24. Результат от продажи кредитного портфеля

В течение 2017 и 2016 годов Банк продавал просроченные кредиты независимым компаниям, в том числе коллекторским агентствам. Банк не сохранил вовлеченности и контроля в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2017	2016
Стоимость проданных кредитов		360 339	154 862
Резерв под обесценение проданных кредитов	8	(343 832)	(149 098)
Итого балансовая стоимость проданных кредитов		16 507	5 764
Поступления от продажи кредитов		103 217	41 630
Результат от продажи кредитного портфеля		86 710	35 866

25. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 644	1 733
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 143)	(48 226)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	523	(176)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(5 976)	(46 669)

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода/(возмещения) с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Убыток по МСФО до налогообложения	(115 867)	(618 779)
Теоретические налоговые восстановления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(23 173)	(123 756)
(Налоговые убытки прошлых лет, уменьшающие налоговую базу за отчетный период)/непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(3 821)	82 862
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(274)	(456)
Расходы/(возмещение), не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	21 292	(5 319)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(5 976)	(46 669)

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.

	Изменение			
	2017	в прибылях и убытках	в прочем совокупном доходе	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	162 233	6 077	-	156 156
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	174 805	(3 821)	-	178 626
Прочие активы	27 242	5 468	-	21 774
Прочие обязательства	14 013	(655)	-	14 668
Основные средства и инвестиционная недвижимость	2 033	(80)	-	2113
Нематериальные активы	230	37	-	193
Общая сумма отложенных налоговых активов	380 556	7 026	-	373 530
Непризнанные отложенные налоговые активы	(174 805)	3 821	-	(178 626)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(328)	(298)	523	(553)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36)	71	-	(107)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(364)	(227)	523	(660)
Итого чистый отложенный налоговый актив	205 387	10 620	523	194 244

	2016	Изменение		2015
		в прибылях и убытках	в прочем совокупном доходе	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	156 156	57 310	-	98 846
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	178 626	82 862	-	95 764
Прочие активы	21 774	(5 971)	-	27 745
Прочие обязательства	14 668	(1 648)	-	16 316
Основные средства и инвестиционная недвижимость	2 113	(801)	-	2 914
Нематериальные активы	193	74	-	119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	921	(1 000)	79
Общая сумма отложенных налоговых активов	373 530	132 747	(1 000)	241 783
Непризнанные отложенные налоговые активы	(178 626)	(82 862)	-	(95 764)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(553)	(1 377)	824	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107)	(106)	-	(1)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(660)	(1 483)	824	(1)
Итого чистый отложенный налоговый актив	194 244	48 402	(176)	146 018

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет. Выгода, связанная с налоговым убытком в сумме 874 025 тысяч рублей, не была признана в составе отложенных налоговых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016 г.: в сумме 893 130 тысяч рублей), поскольку нет достаточных оснований полагать, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток. В 2017 году Банком была зачтена часть налогового убытка в сумме 19 103 тысячи рублей в уменьшении налоговой базы за 2017 год.

26. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты

пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 084 844	1 381	-	1 086 225
Обязательные резервы на счетах в Банке России	179 429	-	-	179 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	-	-	19 524
Средства в других банках	2 525 205	-	-	2 525 205
Кредиты клиентам	5 398 883	-	-	5 398 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	-	-	22 720
Инвестиционная недвижимость	53 543	-	-	53 543
Основные средства	19 098	-	-	19 098
Нематериальные активы	705	-	-	705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 982	-	-	22 982
Прочие активы	304 205	-	-	304 205
Отложенные налоговые активы	205 387	-	-	205 387
Итого активов	9 836 525	1 381	-	9 837 906
Обязательства				
Средства клиентов	9 337 712	-	41 730	9 379 442
Прочие заемные средства	6 450	-	-	6 450
Прочие обязательства	146 897	-	-	146 897
Текущие налоговые обязательства	3 971	-	-	3 971
Итого обязательств	9 495 030	-	41 730	9 536 760
Чистая балансовая позиция	341 495	1 381	(41 730)	301 146
Обязательства кредитного характера	502 631	-	-	502 631

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 096 535	6 914	-	1 103 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	180 278	-	-	180 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	-	-	19 463
Средства в других банках	2 994 417	-	-	2 994 417
Кредиты клиентам	4 635 694	-	-	4 635 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 261	-	-	164 261
Инвестиционная недвижимость	54 100	-	-	54 100
Основные средства	31 213	-	-	31 213
Нематериальные активы	1 084	-	-	1 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 476	-	-	15 476
Прочие активы	170 880	-	-	170 880
Отложенные налоговые активы	194 244	-	-	194 244
Итого активов	9 557 645	6 914	-	9 564 559
Обязательства				
Средства клиентов	9 035 868	3 338	31 977	9 071 183
Прочие заемные средства	14 900	-	-	14 900
Прочие обязательства	145 192	-	-	145 192
Текущие налоговые обязательства	105	-	-	105
Итого обязательств	9 196 065	3 338	31 977	9 231 380
Чистая балансовая позиция	361 580	3 576	(31 977)	333 179
Обязательства кредитного характера	315 027	-	-	315 027

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство на ежедневной основе контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. 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	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	845 821	131 018	93 008	16 378	1 086 225
Обязательные резервы на счетах в Банке России	179 429	-	-	-	179 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	-	-	-	19 524
Средства в других банках	2 235 948	289 257	-	-	2 525 205
Кредиты клиентам	5 398 883	-	-	-	5 398 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	-	-	-	22 720
Инвестиционная недвижимость	53 543	-	-	-	53 543
Основные средства	19 098	-	-	-	19 098
Нематериальные активы	705	-	-	-	705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 982	-	-	-	22 982
Прочие активы	140 564	439	158 153	5 049	304 205
Отложенные налоговые активы	205 387	-	-	-	205 387
Итого активов	9 144 604	420 714	251 161	21 427	9 837 906
Обязательства					
Средства клиентов	8 672 968	441 383	243 545	21 546	9 379 442
Прочие заемные средства	6 450	-	-	-	6 450
Прочие обязательства	143 502	3 395	-	-	146 897
Текущие налоговые обязательства	3 971	-	-	-	3 971
Итого обязательств	8 826 891	444 778	243 545	21 546	9 536 760
Чистая балансовая позиция	317 713	(24 064)	7 616	(119)	301 146
Внебалансовая позиция	27 948	(21 051)	(6 897)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	345 661	(45 115)	719	(119)	301 146
Обязательства кредитного характера	502 287	-	344	-	502 631

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	590 277	271 093	220 469	21 610	1 103 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	180 278	-	-	-	180 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	-	-	-	19 463
Средства в других банках	2 747 206	244 412	2 799	-	2 994 417
Кредиты клиентам	4 635 686	8	-	-	4 635 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 261	-	-	-	164 261
Инвестиционная недвижимость	54 100	-	-	-	54 100
Основные средства	31 213	-	-	-	31 213
Нематериальные активы	1 084	-	-	-	1 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 476	-	-	-	15 476
Прочие активы	141 415	20 781	1 021	7 663	170 880
Отложенные налоговые активы	194 244	-	-	-	194 244
Итого активов	8 774 703	536 294	224 289	29 273	9 564 559
Обязательства					
Средства клиентов	8 301 413	516 157	224 408	29 205	9 071 183
Прочие заемные средства	14 900	-	-	-	14 900
Прочие обязательства	143 195	1 926	71	-	145 192
Текущие налоговые обязательства	105	-	-	-	105
Итого обязательств	8 459 613	518 083	224 479	29 205	9 231 380
Чистая балансовая позиция	315 090	18 211	(190)	68	333 179
Внебалансовая позиция	17 901	(17 264)	(637)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	332 991	947	(827)	68	333 179
Обязательства кредитного характера	314 006	-	1 021	-	315 027

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

	2017	
	Воздействие убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(1 805)	(1 444)
Ослабление доллара США на 4%	1 805	1 444
Укрепление Евро на 4%	29	23
Ослабление Евро на 4%	(29)	(23)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные

условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2016 года.

	2016	
	Воздействие убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 8%	76	61
Ослабление доллара США на 8%	(76)	(61)
Укрепление Евро на 10%	(83)	(66)
Ослабление Евро на 10%	83	66

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

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

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

Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 32,7% (2016 г.: 40,1%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%;
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 109,7% (2016 г.: 136,4%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%;
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 97,5% (2016 г.: 55,4%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют

контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	3 646 691	2 065 298	2 253 280	1 842 399	-	9 807 668
Прочие заемные средства	45	225	278	2 195	9 100	11 843
Прочие финансовые обязательства	69 745	-	-	-	-	69 745
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 716 481	2 065 523	2 253 558	1 844 594	9 100	9 889 256

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	3 214 813	2 409 201	1 675 509	2 324 896	-	9 624 419
Прочие заемные средства	104	520	642	5 066	19 921	26 253
Прочие финансовые обязательства	66 763	-	-	-	-	66 763
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 281 680	2 409 721	1 676 151	2 329 962	19 921	9 717 435

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 086 225	-	-	-	-	-	1 086 225
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	179 429	179 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	-	-	-	-	-	19 524
Средства в других банках	2 498 127	-	27 078	-	-	-	2 525 205
Кредиты клиентам	1 002 918	898 924	488 188	2 938 542	70 311	-	5 398 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	-	-	-	-	-	22 720
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	53 543	53 543
Основные средства	-	-	-	-	-	19 098	19 098
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	705	705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	22 982	-	-	-	-	22 982
Прочие активы	255 050	8 823	5 082	56	-	35 194	304 205
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	205 387	205 387
Итого активов	4 884 564	930 729	520 348	2 938 598	70 311	493 356	9 837 906
Обязательства							
Средства клиентов	3 645 872	2 019 885	2 125 906	1 587 779	-	-	9 379 442
Прочие заемные средства	-	-	-	-	6 450	-	6 450
Прочие обязательства	142 192	4 705	-	-	-	-	146 897
Текущие налоговые обязательства	3 971	-	-	-	-	-	3 971
Итого обязательств	3 792 035	2 024 590	2 125 906	1 587 779	6 450	-	9 536 760
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	1 092 529	(1 093 861)	(1 605 558)	1 350 819	63 861	493 356	301 146
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	1 092 529	(1 332)	(1 606 890)	(256 071)	(192 210)	301 146	

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 103 449	-	-	-	-	-	1 103 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	180 278	180 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	-	-	-	-	-	19 463
Средства в других банках	2 994 417	-	-	-	-	-	2 994 417
Кредиты клиентам	723 802	1 047 015	769 100	2 092 330	3 447	-	4 635 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 261	-	-	-	-	-	164 261
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	54 100	54 100
Основные средства	-	-	-	-	-	31 213	31 213
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 084	1 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	15 476	-	-	-	-	15 476
Прочие активы	97 072	7 205	9 090	727	-	56 786	170 880
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	194 244	194 244
Итого активов	5 102 464	1 069 696	778 190	2 093 057	3 447	517 705	9 564 559
Обязательства							
Средства клиентов	3 214 527	2 353 106	1 587 354	1 916 196	-	-	9 071 183
Прочие заемные средства	-	-	-	-	14 900	-	14 900
Прочие обязательства	139 596	5 596	-	-	-	-	145 192
Текущие налоговые обязательства	105	-	-	-	-	-	105
Итого обязательств	3 354 228	2 358 702	1 587 354	1 916 196	14 900	-	9 231 380
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	1 748 236	(1 289 006)	(809 164)	176 861	(11 453)	517 705	333 179
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	1 748 236	459 230	(349 934)	(173 073)	(184 526)	333 179	

В Банке имеется совокупный разрыв ликвидности от 6 месяцев. Однако, представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения и не отражает историческую устойчивость текущих счетов клиентов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Весь портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка ликвидности данного портфеля.

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

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

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

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

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 086 225	1 086 225
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	179 429	179 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	-	-	-	-	-	19 524
Средства в других банках	2 498 127	-	-	-	-	27 078	2 525 205
Кредиты клиентам	1 002 918	898 924	488 188	2 938 542	70 311	-	5 398 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	-	-	-	-	-	22 720
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	53 543	53 543
Основные средства	-	-	-	-	-	19 098	19 098
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	705	705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	22 982	22 982
Прочие активы	-	-	-	-	-	304 205	304 205
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	205 387	205 387
Итого активов	3 543 289	898 924	488 188	2 938 542	70 311	1 898 652	9 837 906
Обязательства							
Средства клиентов	366 248	2 019 885	2 125 906	1 587 779	-	3 279 624	9 379 442
Прочие заемные средства	-	-	-	-	6 450	-	6 450
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	146 897	146 897
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3 971	3 971
Итого обязательств	366 248	2 019 885	2 125 906	1 587 779	6 450	3 430 492	9 536 760
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	3 177 041	(1 120 961)	(1 637 718)	1 350 763	63 861	(1 531 840)	301 146
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	3 177 041	2 056 080	418 362	1 769 125	1 832 986	301 146	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 096	-	-	-	-	1 088 353	1 103 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	180 278	180 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	-	-	-	-	-	19 463
Средства в других банках	2 955 431	-	-	-	-	38 986	2 994 417
Кредиты клиентам	723 802	1 047 015	769 100	2 092 330	3 447	-	4 635 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 261	-	-	-	-	-	164 261
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	54 100	54 100
Основные средства	-	-	-	-	-	31 213	31 213
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 084	1 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	15 476	15 476
Прочие активы	-	-	-	-	-	170 880	170 880
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	194 244	194 244
Итого активов	3 878 053	1 047 015	769 100	2 092 330	3 447	1 774 614	9 564 559
Обязательства							
Средства клиентов	451 010	2 353 106	1 587 354	1 916 196	-	2 763 517	9 071 183
Прочие заемные средства	-	-	-	-	14 900	-	14 900
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	145 192	145 192
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	105	105
Итого обязательств	451 010	2 353 106	1 587 354	1 916 196	14 900	2 908 814	9 231 380
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	3 427 043	(1 306 091)	(818 254)	176 134	(11 453)	(1 134 200)	333 179
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	3 427 043	2 120 952	1 302 698	1 478 832	1 467 379	333 179	

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

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

	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	0,50%	-	0,30%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,16%	-	-	-	7,72% 10,07	-	-	-
Средства в других банках	6,75%	3,46%	-	-	% 21,18	1,81%	-	-
Кредиты клиентам	21,54%	8,25%	8,69%	-	%	40,00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,75%	-	-	-	8,07%	-	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
- срочные депозиты юридических лиц	7,63%	-	1,75%	-	8,60%	3,10%	2,87%	-
- срочные депозиты физических лиц	8,60%	1,13%	1,40%	1,46%	9,28%	4,56%	5,47%	1,51%
Прочие заемные средства	8,50%	-	-	-	8,50%	-	-	-

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала Банка (Примечание 8). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Банк подвержен риску досрочного погашения предоставленных кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется

ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством Банка.

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

	2017	2016
Основной капитал	975 193	824 219
Дополнительный капитал	21 734	14 900
Итого нормативного капитала	996 927	839 119

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 9,9% (2016 г.: 8,4%) Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года вероятная сумма убытка в связи с судебными разбирательствами, составит 3 950 тысяч рублей (2016 г.: 3 197 тысячи рублей). Банком был сформирован резерв в размере, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 17).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января	3 197	1 183
Создание резерва по обязательствам некредитного характера в течение года	753	2 014
Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря	3 950	3 197

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 года и 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2017	2016
Менее 1 года	12 746	21 279
От 1 до 5 лет	9 311	13 294
Более 5 лет	1 051	1 685
Итого обязательств по операционной аренде	23 108	36 258

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	502 631	315 027
Итого обязательств кредитного характера	502 631	315 027

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 086 225	1 086 225	1 103 449	1 103 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	19 524	19 463	19 463
Средства в других банках	2 525 205	2 525 205	2 994 417	2 994 417
Кредиты клиентам	5 398 883	5 398 883	4 635 694	4 635 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	22 720	164 261	164 261
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	9 379 442	9 379 442	9 071 183	9 071 183
Прочие заемные средства	6 450	6 450	14 900	14 900
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность	58 349	58 349	59 298	59 298
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	11 310	11 310	7 442	7 442
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86	86	23	23

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

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

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 (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 3,0% до 4,0% (2016 г.: от 1,8% до 10,3%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 8,25% до 80,5% (2016 г.: от 8,25% до 73,0%)). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 0,00% до 13,00% (2016 г.: от 0,00% до 13,00%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 31 декабря 2017 года 8,5% (2016 г.: 8,5%)). Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментам и привлечены на особых условиях.

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

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	-	19 524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	-	22 720
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	2 525 205	2 525 205
Кредиты клиентам	-	5 398 883	5 398 883
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	86	-	86
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 379 442	9 379 442
Прочие заемные средства	-	6 450	6 450

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

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	-	19 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 261	-	164 261
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	2 994 417	2 994 417
Кредиты клиентам	-	4 635 694	4 635 694
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	23	-	23
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 071 183	9 071 183
Прочие заемные средства	-	14 900	14 900

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 3 (модели оценки)	
	2017	2016
Инвестиционная недвижимость	59 360	58 733

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается Правлением Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 5 936 тысячи рублей (2016 г.: 5 873 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 5 936 тысячи рублей (2016 г.: 5 873 тысячи рублей).

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 086 225	-	-	1 086 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	19 514	-	-	19 514
- Производные финансовые инструменты	10	-	-	10
Средства в других банках				
- Средства в Банке России	-	2 180 806	-	2 180 806
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	317 321	-	317 321
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	27 078	-	27 078
Кредиты клиентам				
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 485 687	-	2 485 687
- Корпоративные кредиты	-	1 882 588	-	1 882 588
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	770 948	-	770 948
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	-	257 454	-	257 454
- Автокредиты физическим лицам	-	817	-	817
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 389	-	1 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	22 720	22 720
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	51 793	-	51 793
- Расчеты по конверсионным операциям	-	163 100	-	163 100
- Расчеты по пластиковым картам	-	5 074	-	5 074
Итого финансовых активов	1 105 749	8 144 055	22 720	9 272 524
Нефинансовые активы				565 382
Итого активов				9 837 906

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 103 449	-	-	1 103 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	10 349	-	-	10 349
- Долговые корпоративные ценные бумаги	9 107	-	-	9 107
- Производные финансовые инструменты	7	-	-	7
Средства в других банках				
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	2 955 431	-	2 955 431
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	38 986	-	38 986
Кредиты клиентам				
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 515 379	-	2 515 379
- Корпоративные кредиты	-	1 431 168	-	1 431 168
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	489 001	-	489 001
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	-	196 246	-	196 246
- Автокредиты физическим лицам	-	1 940	-	1 940
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 960	-	1 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	78 269	78 269
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	85 992	85 992
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	18 914	-	18 914
- Расчеты по конверсионным операциям	-	26 030	-	26 030
- Расчеты по пластиковым картам	-	2 036	-	2 036
Итого финансовых активов	1 122 912	7 677 091	164 261	8 964 264
Нефинансовые активы				600 295
Итого активов				9 564 559

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	18	1 811	2 342	4 171
Изменения в составе связанных сторон	-	93	11 927	12 020
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	27	33 816	47 089	80 932
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(45)	(31 551)	(47 228)	(78 824)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	4 169	14 130	18 299
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	4	372	342	718
Изменения в составе связанных сторон	-	-	634	634
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(4)	873	4 536	5 405
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	1 245	5 512	6 757
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	14	1 439	2 000	3 453
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	2 924	8 618	11 542

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	1 315	5 707	7 022
Изменения в составе связанных сторон	-	297	-	297
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	205	9 776	-	9 981
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(187)	(9 577)	(3 365)	(13 129)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	18	1 811	2 342	4 171
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	243	1 015	1 258
Изменения в составе связанных сторон	-	55	-	55
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	4	74	(673)	(595)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	4	372	342	718
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	1 072	4 692	5 764
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	14	1 439	2 000	3 453

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	8 462	13 549	4 375	26 386
Средства клиентов, полученные в течение года	295 921	65 643	433 012	794 576
Средства клиентов, погашенные в течение года	(293 704)	(73 049)	(428 701)	(795 454)
Прощение долга по вкладу в рамках оказания финансовой помощи	(5 000)	-	-	(5 000)
Средства клиентов на 31 декабря	5 679	6 143	8 686	20 508
Акционеры				
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января				14 900
Прочие заемные средства, полученные в течение года				66 500
Прощение долга по договору субординированного займа				(74 950)
Прочие заемные средства на 31 декабря				6 450

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	59 293	10 413	3 209	72 915
Средства клиентов, полученные в течение года	238 464	41 392	490 284	770 140
Средства клиентов, погашенные в течение года	(289 295)	(38 256)	(489 118)	(816 669)
Средства клиентов на 31 декабря	8 462	13 549	4 375	26 386

Акционеры

Прочие заемные средства	
Прочие заемные средства на 1 января	346 594
Прочие заемные средства, полученные в течение года	14 800
Прощение долга по договорам субординированных займов	(346 494)
Прочие заемные средства на 31 декабря	14 900

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	3 823	1 721	5 544

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	3 823	1 721	5 544

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	568	2 017	2 585
Процентные расходы	3 991	823	73	4 887
Комиссионные доходы	60	137	424	621
Комиссионные расходы	-	9	-	9
Операционные расходы	-	16 295	29 615	45 910

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	254	480	734
Процентные расходы	5 497	1 050	541	7 088
Комиссионные доходы	55	35	45	135
Комиссионные расходы	2	7	-	9
Операционные расходы	-	19 090	21 816	40 906

Выплаты и вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка в 2017 году составили 16 295 тысяч рублей (2016 г.: 19 090 тысячи рублей).

32. События после отчетной даты

За период с 01 января 2018 года по 28 апреля 2018 года в рамках договора субординированного займа Банку было предоставлено три транша на общую сумму 9 100 тысяч рублей, в результате чего сумма задолженности Банка по данному договору перед ООО «Содействие и Взаимопомощь» увеличилась до 15 550 тысяч рублей.

10 апреля 2018 года Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.


А.И. Кулакова,
Председатель Правления



28 апреля 2018 года


Н.Ю. Перелевская,
И.о. Главного бухгалтера