

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. В июне 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму на Акционерное общество в связи со вступившими в силу изменениями в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк принадлежит г-ну Читипаховяну П.С., Президенту Банка, который владеет более 85% акций Банка.

Основными видами деятельности Банка является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. В 1994 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Юридический адрес головного офиса Банка: 115093, Россия, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 176 человек (2016 год: 173 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Данная отчетность будет опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://transstroybank.ru/>

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части определения справедливой стоимости некотируемых акций, имеющих в наличии для продажи – Примечание 13;
- в части обесценения кредитов – Примечание 14;
- в части определения справедливой стоимости прочих финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в процессе дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года 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, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результат деятельности Банка в финансовой отчетности.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также 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 долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных 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 предприятие одновременно удерживает активы для

сбора потоков денежных средств от 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 теперь 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 в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- 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 двенадцать 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 двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

Банк не применял требования МСФО (IFRS) 9 ретроспективно.

Оценка влияния

Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения. Новые требования в части обесценения повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении кредитов клиентам, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, обязательств по предоставлению кредитов и договорам финансовых гарантий.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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 соответствующее финансовое обязательство 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.

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 в сентябре 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) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как

определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией

или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и 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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по

выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1

января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися стандартов, дополнений и интерпретаций, вступивших в силу в отчетном году.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для пересчета данных в иностранной валюте, составляют 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Банк включает все наличные денежные средства, корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках и остатки по счетам типа «ностро» в Банке России в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются ограничения их использования, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные (выданные) по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения (выдачи) по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения (выдачи) отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения (выдачи) финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли (убытка) на момент получения (выдачи), и соответствующие доходы (расходы) отражаются в составе процентного дохода (расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании средневзвешенной цены, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, и при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание активов в случае списания активов, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»») отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка (за исключением изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые представляют собой эффективные инструменты хеджирования).

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Основные средства***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств, представлены ниже.

Оборудование

5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Все остальные затраты, связанные с программным обеспечением, например, затраты на техническое обслуживание, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования программного обеспечения составляет 3 года.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты»). Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту, оцениваемому по отдельности, существенному или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такой кредит (и любой соответствующий резерв под обесценение кредита) списывается после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредиту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются 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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от

обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, которые рассматриваются в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

4 Чистый процентный доход

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	809 732	788 722
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	123 403	96 095
Денежные средства и их эквиваленты и депозиты в банках	11 921	12 072
Всего процентных доходов	945 056	896 889
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(320 176)	(342 326)
Счета и депозиты банков	(60 289)	(70 453)
Субординированные займы	(18 436)	(23 755)
Выпущенные векселя	(28 594)	(15 380)
Всего процентных расходов	(427 495)	(451 914)
Чистый процентный доход	517 561	444 975

5 Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль/ (убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	26 367	(111 972)
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(21 959)	104 228
	4 408	(7 744)

6 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	11 657	66 297
Гарантии	70 355	20 661
Операции с пластиковыми картами	15 843	9 811
Ведение счетов	2 938	7 082
Кассовые операции	9 692	2 477
Прочие	5 694	1 317
	116 179	107 645

7 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(14 995)	(10 585)
Расчетные операции	(2 467)	(2 758)
Кассовые операции	(543)	(1 223)
Прочие	(2 824)	(2 389)
	(20 829)	(16 955)

8 Прочие операционные доходы и расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Доходы по операциям с памяtnыми монетами	10 686	11 857
Расходы по эквайрингу	(58 056)	(10 730)
	(47 370)	1 127

9 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	(204 566)	(204 252)
Налоги и отчисления по заработной плате	(49 394)	(49 293)
	(253 960)	(253 545)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Операционная аренда	(57 782)	(55 154)
Административные расходы	(74 318)	(47 817)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(18 430)	(17 973)
Расходы на коммуникационные услуги	(16 186)	(17 066)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(14 432)	(12 868)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 531)	(10 417)
Профессиональные услуги	(932)	(1 052)
Прочие	(11 093)	(7 041)
	(202 704)	(169 388)

11 Доход/(расход) по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(7 401)	(15 665)
Доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(1 755)	17 447
	(9 156)	1 782

В 2017 году ставка по налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	22 251		14 943	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(4 450)	20,0	(2 993)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(4 706)	21,1	-	-
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	-		4 775	(31,9)
	(9 156)	41,1	1 782	(11,9)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов обязательств. Данные временные разницы не имеют срока истечения и могут быть представлены по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года с учетом налогового эффекта следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 355	(788)	-	(788)	9 355
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(16 065)	(16 444)	(16 065)	(16 444)
Основные средства и нематериальные активы	5 482	-	-	(699)	5 482	(699)
Выпущенные векселя	-	2 529	(825)	-	(825)	2 529
Прочие	9 368	4 778	-	-	9 368	4 778
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	14 850	16 662	(17 678)	(17 143)	(2 828)	(481)

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	9 355	(9 550)	(592)	(788)
Кредиты, выданные клиентам	(16 444)	379	-	(16 065)
Основные средства и нематериальные активы	(699)	6 181	-	5 482
Выпущенные векселя	2 529	(3 354)	-	(825)
Прочие	4 778	4 590	-	9 368
Чистые активы / (обязательства) по отложенному налогу	(481)	(1 755)	(592)	(2 828)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(2 723)	15 310	(3 232)	9 355
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	1 686	-	(1 686)	-
Кредиты, выданные клиентам	(21 604)	5 160	-	(16 444)
Основные средства и нематериальные активы	315	(1 014)	-	(699)
Выпущенные векселя	1 481	1 048	-	2 529
Прочие	7 836	(3 058)	-	4 778
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	(13 010)	17 447	(4 917)	(481)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогооб- ложения тыс. рублей	Возмеще- ние / (расход) по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налогооб- ложения тыс. рублей	Сумма до налогооб- ложения тыс. рублей	Возмеще- ние / (расход) по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налогооб- ложения тыс. рублей
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	2 958	(592)	2 366	24 588	(4 917)	19 671
Прочий совокупный доход/ (убыток)	2 958	(592)	2 366	24 588	(4 917)	19 671

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках	212 737	127 150
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	83 087
- 30 крупнейших российских банков	124 666	28 480
- Прочие российские банки	88 071	15 583
Наличные денежные средства	184 558	218 523
Остатки по счетам в ЦБ РФ (отличные от обязательных резервов)	226 292	214 383
	623 587	560 056

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 3 контрагента (2016 год: 3 контрагента), на остатки каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 203 916 тыс. рублей (2016 год: 120 737 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Не обремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Корпоративные облигации российских банков и компаний:		
- с рейтингом B1	50 910	215 876
- с рейтингом Ba1	83 992	-
- с рейтингом Ba2	209 552	24 165
- с рейтингом Baa3	64 200	63 404
- не имеющие рейтинга	801 753	595 994
<i>Долевые инструменты</i>		
Некотируемые акции (доли), не имеющие присвоенного рейтинга	145 000	145 000
Всего финансовых инструментов, не обремененных залогом	1 355 407	1 044 439
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
<i>Долговые инструменты</i>		
Корпоративные облигации российских банков и компаний:		
- с рейтингом Ba1	211 252	144 725
- с рейтингом Ba2	60 095	199 658
- с рейтингом Baa3	34 719	-
- не имеющие рейтинга	291 007	205 007
Всего финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	597 074	549 390
Обремененные залогом по иным договорам		
<i>Долевые инструменты</i>		
Некотируемые акции, не имеющие присвоенного рейтинга	-	-
Финансовые инструменты в пуле Клирингового сертификата участия		
- с рейтингом B1	50 909	122 056
- с рейтингом Ba2	114 180	191 504
- с рейтингом Baa3	43 955	-
- не имеющие рейтинга	372 790	-
Всего финансовых инструментов в пуле клирингового сертификата участия	581 834	313 560
Всего финансовых инструментов, обремененных залогом по иным договорам	581 834	313 560
Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1 952 481	1 907 389

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию по рейтингам, используемую рейтинговым агентством «Moody's».

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные крупными и средними российскими банками и компаниями, со сроками погашения с 2018 по 2032 год, ставка купона составляет от 7,00% до 10,75% годовых по облигациям, номинированным в рублях, и от 3,50% до 7,25% по номинированным в долларах США.

Не котируемые акции, не имеющие присвоенного рейтинга, представляют собой долю в уставном капитале ООО «Отель Волга Центр». На дату 31 декабря 2017 года Банк владеет 19,9% долей в ООО «Отель Волга Центр» номинальной стоимостью 145 000 тыс. руб.

Доля, принадлежащая Банку в указанной компании, не обращается на организованном рынке, и по состоянию на 31.12.2017 отсутствует информация о сопоставимых сделках. Руководство Банка на основании произведенного теста на обесценение пришло к выводу, что справедливая стоимость доли в капитале ООО «Отель Волга Центр» по состоянию на 31 декабря 2017 года не уменьшалась с момента приобретения и вероятность уменьшения указанной стоимости до значения ниже 145 000 тыс. руб. является незначительной.

14 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные строительным компаниям	1 087 380	1 500 207
Кредиты, выданные промышленным предприятиям	428 679	323 264
Кредиты, выданные прочим компаниям	3 227 938	2 391 236
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 743 997	4 214 707
Всего кредитов, выданных физическим лицам	508 946	999 293
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 252 943	5 214 000
Резерв под обесценение	(226 749)	(140 765)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 026 194	5 073 236

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 2017 и 2016 годов:

	Кредиты, выданные юридическим лицам					
	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промышленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Всего кредитов, выданных юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016	14 079	8 721	33 307	56 108	28 373	84 480
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	(7 373)	(7 373)
Создание/(восстановление) резерва	924	(5 489)	36 670	32 134	31 524	63 657
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016	15 003	3 232	70 007	88 242	52 524	140 765
Создание/(восстановление) резерва	45 034	1 055	55 266	100 437	(15 371)	85 984
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017	60 037	4 287	125 273	189 597	37 153	226 749

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промыш- ленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	921 114	392 831	2 968 106	364 845	4 646 896
Кредиты с признаками индивидуального обесценения					
- Без просрочки исполнения обязательств	-	-	55 491	-	55 491
- С просрочкой исполнения обязательств на срок менее, чем 1 месяц	-	20 847	34 929	24 827	80 603
- С просрочкой исполнения обязательств на срок от 1 месяца до 6 месяцев	44 992	-	76 836	53 428	175 256
- С просрочкой исполнения обязательств на срок от 6 месяцев до 1 года	85 046	-	27 562	25 179	137 787
- С просрочкой исполнения обязательств на срок более года	36 229	-	85 154	35 527	156 910
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	166 267	20 847	279 972	138 961	606 047
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 087 381	413 679	3 248 078	503 806	5 252 943
Резерв под обесценение	(60 037)	(4 287)	(125 273)	(37 153)	(226 749)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 027 344	409 392	3 122 805	466 653	5 026 194

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промыш- ленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 413 527	299 377	2 305 900	875 958	4 894 762
Кредиты с признаками индивидуального обесценения					
- Без просрочки исполнения обязательств	-	23 887	24 163	3 407	51 457
- С просрочкой исполнения обязательств на срок менее, чем 1 месяц	31 916	-	-	-	31 916
- С просрочкой исполнения обязательств на срок от 1 месяца до 6 месяцев	6 690	-	5 060	-	11 750
- С просрочкой исполнения обязательств на срок от 6 месяцев до 1 года	14 262	-	21 943	51 042	87 247
- С просрочкой исполнения обязательств на срок более года	33 812	-	34 171	68 887	136 870
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	86 680	23 887	85 337	123 336	319 240
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 500 207	323 264	2 391 237	999 294	5 214 002
Резерв под обесценение	(15 003)	(3 232)	(70 007)	(52 524)	(140 766)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 485 204	320 032	2 321 230	946 770	5 073 236

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения, прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс (минус) один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 50 227 тыс. рублей ниже (выше) (2016 год: 50 732 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог ценных бумаг, недвижимости, гарантии, предоставленные физическими лицами, коммерческими предприятиями или банками и прочее обеспечение.

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 382 107 тыс. руб. (2016 год: 155 106 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 354 156 тыс. руб. (2016 год: 155 106 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 4 546 166 тыс. рублей (2016 год: 3 928 772 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Чистая балансовая стоимость необеспеченных кредитов, выданных юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения составляет 825 289 тыс. рублей (2016 год: 498 834 тыс. рублей).

В течение 2017 года Банк не получал каких-либо активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2016 год: подобных активов нет).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты, выданные физическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог долевых ценных бумаг, недвижимости, гарантии и прочее обеспечение.

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 105 456 тыс. рублей (2016 год: 91 532 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 82 440 тыс. рублей (2016 год: 87 191 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных кредитов, выданных физическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 361 197 тыс. рублей (2016 год: 897 825 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет существенно на оценку обесценения кредитов.

Чистая балансовая стоимость необеспеченных кредитов, выданных физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения составляет 170 154 тыс. рублей (2016 год: 192 952 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации, в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	459 676	999 293
Недвижимость и строительство	1 087 381	1 500 207
Торговля	1 045 201	775 236
Лизинг	828 261	687 483
Пищевая промышленность	280 510	153 144
Промышленность	428 679	323 264
Прочие	1 123 235	775 375
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 252 943	5 214 002
Резерв под обесценение	(226 749)	(140 766)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 026 194	5 073 236

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют заемщики, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляет 1 714 589 тыс. руб. (32,64%) (2016 год: 2 189 048 тыс. руб. (43,95%)) от общей величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительно превышать сроки, установленные действующими кредитными договорами.

15 Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2016 года	32 358	21 773	54 131
Поступления	6 207	1 936	8 142
Выбытия	(710)	-	(710)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	37 855	23 709	61 564
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2016 года	(21 928)	(4 834)	(26 762)
Начисленная амортизация за год	(4 062)	(6 375)	(10 437)
Выбытия	692	-	692
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(25 298)	(11 209)	(36 507)
Фактические затраты			
По состоянию на 31 декабря 2016 года	37 855	23 709	61 564
Поступления	5 396	1 137	6 533
Выбытия	(2 529)	-	(2 529)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	40 722	24 846	61 564
Накопленная амортизация			
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(25 298)	(11 209)	(36 507)
Начисленная амортизация за год	(4 444)	(9 490)	(13 934)
Выбытия	2 072	-	2 072
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(27 670)	(20 699)	(48 369)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	12 556	12 500	25 056
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	13 052	4 147	17 199

По состоянию на 31 декабря 2017 года основные средства и нематериальные активы первоначальной стоимостью 17 431 тыс. рублей были полностью самортизированы (2016 год: 6 852 тыс. рублей).

16 Прочие активы

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Счета с ограниченным режимом использования	34 388	76 324
Всего прочие финансовые активы	34 388	76 324
Прочие нефинансовые активы		
Счета в драгоценных металлах и памятные монеты	37 478	38 941
Авансовые платежи за приобретаемые памятные монеты	10 955	11 604
Иные авансовые платежи, кроме налогов	14 542	7 360
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	674	-
Авансовые платежи по налогу на прибыль	4 929	-
Требования к клиентам по комиссиям за РКО и прочие требования	39 013	1 136
Прочие	2 150	3 745
Всего прочие нефинансовые активы	109 741	62 786
Всего прочие активы	144 129	139 110

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

17 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Срочные депозиты	98	378 000
Счета типа «Лоро»	-	5 430
Всего счетов и депозитов банков	98	383 430

18 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
ЦБ РФ	-	-
Другие банки	1 185 045	889 377
	1 185 045	889 377

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 597 074 тыс. рублей (2016 год: 549 390 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

19 Передача финансовых активов

Банк передает финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде. Банк осуществляет операции по продаже ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене в будущем.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов	597 074	549 390
Балансовая стоимость финансовых обязательств	1 185 045	889 377

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13. Полученные денежные средства признаются в качестве финансового актива, обязательство выплатить стоимость покупки признается в качестве финансового обязательства.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	393 087	249 724
- Срочные депозиты	2 755 212	3 245 964
Юридические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	629 021	842 280
- Срочные депозиты	1 100 872	581 492
	4 878 192	4 919 460

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 740 565 тыс. рублей (2016 год: 171 984 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитных клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет контрагентов, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2016 год: таких контрагентов не было). Наибольшая сумма остатков по счетам и депозитам одного клиента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 239 487 тыс. рублей (2016: 359 732 тыс. рублей).

21 Субординированные займы

Контрагент	Процентная ставка	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
					тыс. рублей	тыс. рублей
ООО «ТД «Гермес»	8,50%	Рубли	17 ноября 2010	17 ноября 2020	80 000	80 000
ООО «АРТ-3»	8,50%	Рубли	12 ноября 2010	12 ноября 2024	60 000	60 000
ООО «Автобан»	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2018	-	55 000
ООО «БизнесРесурс»	9,00%	Рубли	21 апреля 2014	21 апреля 2021	50 000	50 000
ООО «Фрязинская кондитерская фабрика»	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2023	22 620	22 620
					212 620	267 620

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

22 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Прочие начисленные обязательства и резервы	27 143	18 162
Всего прочие финансовые обязательства	27 143	18 162
Прочие нефинансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	7 817	7 776
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 034	1 703
Прочие	17 024	15 095
Всего прочие нефинансовые обязательства	28 875	24 574
Всего прочие обязательства	56 018	42 736

23 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имеет 78 000 тысяч выпущенных обыкновенных акций и 50 000 тысяч зарегистрированных, но не выпущенных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость каждой акции 10 рублей, предоставляют равные права их владельцам и право одного голоса на акцию. По состоянию на 31 декабря 2017 общая номинальная (до поправки на гиперинфляцию) стоимость выпущенных обыкновенных акций составляет 780 000 тыс. рублей (2016: 780 000 тыс. рублей). С учетом поправки на гиперинфляцию выпущенный уставный капитал составил 990 195 тыс. рублей (2016: 990 195 тыс. рублей).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не выплачивал дивиденды.

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров был следующим:

- Арзуманян Граат Мамиконович – Председатель Совета директоров, Вице-президент Банка;
- Патронов Андрей Юрьевич – Заместитель Председателя Совета директоров;
- Читипаховян Петр Степанович – Президент Банка;
- Полищук Андрей Григорьевич;
- Костюк Андрей Николаевич.

В течение 2017 года состав Совета директоров не менялся. Председателем Совета директоров является Арзуманян Граат Мамиконович, Патронов Андрей Юрьевич является заместителем Председателя Совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления Банка и членов Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления Банка является следующим:

- Читипаховян Степан Петрович – Председатель Правления Банка;
- Фабрин Сергей Юрьевич – Заместитель Председателя Правления;
- Чунихина Галина Викторовна – Заместитель Председателя Правления;
- Четкина Светлана Владимировна – член Правления;
- Агарзаев Мурад Таджидинович – член Правления;
- Аникушина Диана Олеговна – член Правления.

Председатель Правления Банка Читипаховян Степан Петрович на 31 декабря 2017 года владел 0,2948718 % акций Банка (2016: 0,2948718 %).

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Совет директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая соблюдение требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Совет директоров и Правление несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку процедур внутреннего контроля и мониторинг их эффективности. Совет директоров и Правление осуществляют мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводят дополнительные процедуры или вносят изменения в существующие процедуры, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных процедур контроля.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный орган (его заместители);
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка. Порядок создания других органов внутреннего контроля Банка и их полномочия по осуществлению внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

В Банке разделены полномочия (функции) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основные функции службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и управления финансового анализа и риск-менеджмента Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, управления финансового анализа и риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, а система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками и капиталом Банка лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политики по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контрольных процедур, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования значимых рисков и капитала Банка, а также методики выявления и управления прочими видами банковских рисков утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов рисков и обеспечивающих достаточность капитала Банка.

В Банке имеется в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению риска, за одобрение крупных сделок в рамках своей компетенции, определенной Уставом Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления финансового анализа и риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление финансового анализа и риск-менеджмента не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением финансового анализа и риск-менеджмента и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Правлением и Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен обменных курсов валют.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	423 592	157 040	41 400	1 555	623 587
Обязательные резервы в ЦБ РФ	51 903	-	-	-	51 903
Депозиты банков	89 023	164 872	-	-	253 895
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 047 662	904 819	-	-	1 952 481
Кредиты, выданные клиентам	4 997 157	25 258	3 779	-	5 026 194
Прочие активы	13 569	5 988	6 887	7 944	34 388
Всего активов	6 622 906	1 257 977	52 066	9 499	7 942 448
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	98	-	-	-	98
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	741 116	443 929	-	-	1 185 045
Текущие счета и депозиты клиентов	4 147 399	459 183	271 610	-	4 878 192
Выпущенные векселя	398 413	195 038	-	-	593 451
Субординированные займы	212 620	-	-	-	212 620
Прочие обязательства	27 143	-	-	-	27 143
Всего обязательств	5 526 789	1 098 150	271 610	-	6 896 549
Чистая позиция	1 096 117	159 827	(219 544)	9 499	1 045 899
Эффект от производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом производных финансовых инструментов	1 096 117	159 827	(219 544)	9 499	1 045 899

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	366 127	61 262	117 587	15 079	560 056
Обязательные резервы в ЦБ РФ	48 161	-	-	-	48 161
Депозиты в банках	170 425	206 674	-	-	377 098
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	937 486	969 903	-	-	1 907 389
Кредиты, выданные клиентам	4 930 225	137 388	5 623	-	5 073 236
Прочие активы	76 324	-	-	-	76 324
Всего активов	6 528 748	1 375 227	123 210	15 079	8 042 264
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	383 383	16	31	-	383 430
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	702 037	187 340	-	-	889 377
Текущие счета и депозиты клиентов	3 963 563	617 378	328 997	9 522	4 919 460
Выпущенные векселя	69 717	431 612	-	-	501 329
Субординированные займы	267 620	-	-	-	267 620
Прочие обязательства	18 162	-	-	-	18 162
Всего обязательств	5 404 482	1 236 346	329 028	9 522	6 979 378
Чистая позиция	1 124 266	138 881	(205 818)	5 557	1 062 886
Эффект от производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом производных финансовых инструментов	1 124 266	138 881	(205 818)	5 557	1 062 886

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% роста или снижения курса доллара США и евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 983)	(15 983)	(17 058)	(17 058)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 983	15 983	17 058	17 058
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	21 954	21 954	(17 993)	(17 993)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(21 954)	(21 954)	17 993	17 993

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процентный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние эффективные процентные ставки

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год				2016 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках	10,1	2,5	2,5	-	10,9	3,2	3,2	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8,9	5,7	-	-	10,5	6,2	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,06	13,4	13,1		15,5	13,8	13,1	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	9,9	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,9	2,3	-		10,5	2,3	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- срочные депозиты	6,6	1,3	1,3		10,4	3,2	6,0	-
Выпущенные векселя	8,6	2,6	-	-	9,4	2,5	-	-
Субординированные займы	8,7				8,7	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	20 714	13 702

Параллельный сдвиг на 100 базисных
пунктов в сторону уменьшения ставок

(20 714)

(13 702)

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	2 662	-	17 624
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(2 662)	-	(17 624)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политики и процедуры оценки кредитного риска, мониторинга и управления им (по балансовым позициям и условным обязательствам кредитного характера), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка утверждается Правлением Банка, а стратегия диверсификации кредитного риска рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в следующие подразделения:

- Управление анализа контрагентов и залогов – анализирует сделку, финансовое состояние заемщика, технико-экономическое обоснование проекта, проводит оценку процентной ставки предоставления кредитного продукта, оценку кредитного риска заемщика в соответствии с внутренними политиками и процедурами, анализирует предоставленные документы по обеспечению сделки, формирует рекомендации по кредитной заявке и план мониторинга предоставляемого обеспечения. Отдел по управлению рисками, представляющий собой отдельное подразделение в составе Управления финансового анализа и риск-менеджмента, анализирует соответствие предполагаемой операции Кредитной политике, оценивает кредитный риск с учетом структуры кредитных рисков в целом (риски отраслевой, географической, продуктовой концентрации, риски по группе связанных заемщиков), составляет заключение об уровне риска по кредитной сделке;
- Юридическое управление - проводит правовую экспертизу кредитной заявки по полученным документам и предлагаемого имущества в качестве обеспечения, формирует независимое заключение;
- Департамент защиты корпоративных интересов и активов - проводит проверку достоверности предоставленной клиентом информации, его деловой репутации, формирует заключение;

Все кредитные заявки направляются на Кредитный комитет. Принятие решения по кредитной заявке входит в компетенцию Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает подготовленные документы по кредитной заявке по существу и принимает решение, которое включает в себя полные параметры кредитной сделки и утверждение плана мониторинга предоставляемого обеспечения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит анализ платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление анализа контрагентов и залогов. При этом используются аналогичные процедуры оценки риска, что и по кредитам, выданным юридическим лицам.

Помимо анализа отдельных клиентов и сделок, Отдел по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление операций на финансовом и фондовом рынках получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозируемых потоках денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление операций на финансовом и фондовом рынках формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку риска ликвидности на ежедневной основе. Управление операций на финансовом и фондовом рынках ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Также на ежемесячной основе управлением осуществляются «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Кредитным комитетом и исполняются Управлением операций на финансовом и фондовом рынках.

В таблицах далее представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении условных обязательств кредитного характера максимальная величина условных обязательств кредитного характера относится на самый ранний период, когда условные обязательства кредитного характера могут быть использованы.

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия/(по- -ступления) денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	98	-	-	-	98	98
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 196 895	-	-	-	1 196 895	1 185 045
Текущие счета и депозиты клиентов	4 105 245	161 081	214 272	409 767	4 890 365	4 878 192
Выпущенные векселя	334 068	64 047	130 991	83 413	612 519	593 451
Субординированные займы	1 242	7 453	14 905	212 620	236 220	212 620
Прочие финансовые обязательства	-	27 143	-	-	27 143	27 143
Всего обязательств	5 637 548	259 724	360 168	705 800	6 963 240	6 896 549
Условные обязательства кредитного характера	771 344	-	-	-	-	771 344

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия/(по- -ступления) денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	8 619	177 784	136 829	93 004	416 236	383 430
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	891 522	-	-	-	891 522	889 377
Текущие счета и депозиты клиентов	4 587 400	289 303	187 035	12 275	5 076 013	4 919 460
Выпущенные векселя	33 431	482 868	-	-	516 299	501 329
Субординированные займы	1 986	9 611	11 789	351 194	374 580	267 620
Прочие финансовые обязательства	18 162	-	-	-	18 162	18 162
Всего обязательств	5 541 120	959 566	335 663	456 473	7 292 812	6 979 378
Условные обязательства кредитного характера	779 461	-	-	-	-	779 461

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	329 071	116 071
От 1 до 6 месяцев	28 778	1 589 731
От 6 до 12 месяцев	1 924 603	1 451 650
Более 1 года	922 387	88 512
	3 204 839	3 245 964

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	623 587	-	-	-	-	623 587
Обязательные резервы в ЦБ РФ	12 975	25 951	6 488	6 489	-	51 903
Депозиты в банках	253 895	-	-	-	-	253 895
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 952 481	1 952 481
Кредиты, выданные клиентам	146 685	1 358 193	1 651 973	1 869 343	-	5 026 194
Прочие активы	-	-	-	-	34 388	34 388
Всего активов	1 037 142	1 384 144	1 658 461	1 875 832	1 986 869	7 942 448
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	98	-	-	-	-	98
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 185 045	-	-	-	-	1 185 045
Текущие счета и депозиты клиентов	1 217 304	189 860	2 138 875	1 332 153	-	4 878 192
Выпущенные векселя	315 000	64 047	130 991	83 413	-	593 451
Субординированные займы	-	-	-	212 620	-	212 620
Прочие обязательства	-	27 143	-	-	-	27 143
Всего обязательств	2 717 447	275 050	2 269 866	1 628 186	-	6 890 549
Чистая позиция	(1 680 305)	1 109 094	(611 405)	247 646	1 986 869	1 051 899
Чистая кумулятивная позиция	(1 680 305)	(571 211)	(1 182 616)	(934 970)	1 051 899	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	560 056	-	-	-	-	560 056
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14 094	17 472	15 622	973	-	48 161
Депозиты в банках	377 098	-	-	-	-	377 098
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 907 389	1 907 389
Кредиты, выданные клиентам	71 870	1 343 936	1 336 385	2 321 044	-	5 073 236
Прочие активы	-	76 324	-	-	-	76 324
Всего активов	1 023 118	1 437 732	1 352 007	2 322 017	1 907 389	8 042 264
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	5 430	168 000	130 000	80 000	-	383 430
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	889 377	-	-	-	-	889 377
Текущие счета и депозиты клиентов	1 439 636	1 784 665	1 595 757	99 403	-	4 919 460
Выпущенные векселя	33 128	468 201	-	-	-	501 329
Субординированные займы	-	-	-	267 620	-	267 620
Прочие обязательства	-	18 162	-	-	-	18 162
Всего обязательств	2 367 571	2 439 028	1 725 757	447 023	-	6 979 379
Чистая позиция	(1 344 453)	(1 001 296)	(373 750)	1 874 994	1 907 389	1 062 885
Чистая кумулятивная позиция	(1 344 453)	(2 345 749)	(2 719 499)	(844 505)	1 062 885	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов. Просроченные кредиты показаны в категории «Свыше 1 года» исходя из ожидаемого срока их погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъяты до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка, дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочными стабильным источником финансирования.

Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, представленное в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО».

Банк передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО».

Сделки «РЕПО», заключаемые Банком, являются предметом генеральных соглашений о взаимозачете. Данные генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО». Ценные бумаги, переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице ниже отражена информация о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были зачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были зачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 185 045)	-	(1 185 045)	1 185 045	-

В таблице ниже отражена информация о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были зачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были зачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(889 377)	-	(889 377)	889 377	-

Полные суммы финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в выше приведенных таблицах, отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Банка.

Целью Банка является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Банка до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем установления внутренних контрольных процедур, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Банка.

25 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») составляет 6,0%. С 1 января 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1») устанавливается в размере 4,5%, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») – 8%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. рублей	1 января 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 025 115	1 017 191
Основной капитал	1 025 115	1 017 191
Дополнительный капитал	171 806	207 665
Собственные средства (капитал)	1 196 921	1 224 856
Активы, взвешенные с учетом риска	9 278 460	10 122 777
Норматив Н1.1 (%)	11,1%	10,0%
Норматив Н1.2 (%)	11,1%	10,0%
Норматив Н1.0 (%)	12,9%	12,1%

26 Забалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	10 164	14 496
Сроком от 1 до 5 лет	-	-
	10 164	14 496

Банк арендует ряд помещений и автомобилей на условиях операционной аренды. Стандартный срок аренды составляет один год с возможностью продления договора по завершении указанного срока. Как правило, арендные платежи ежегодно повышаются в соответствии с рыночной ставкой аренды. Ни один из договоров аренды не предусматривает условных арендных платежей.

В течение 2017 года расходы по операционной аренде составили 57 782 тыс. рублей (2016 год: 55 154 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до года.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	65 676	10 849
Неиспользованные овердрафты	107 225	34 389
Гарантии	598 443	734 223
	771 344	779 461

Многие из указанных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

27 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты, выданные клиентам (договорные процентные ставки: 2017 год: 11,0%-18,0% годовых, 2016 год: 11,0%-19,0% годовых)	-	68 645	-	71 120
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	(686)	-	(711)
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета	-	9 657	84	10 524
Срочные депозиты (договорные процентные ставки: 2017 год: 1,05%-7,6%; 2016 год: 3%-10,0% годовых)	-	7 258	-	7 258
Прочие обязательства	-	3 163	-	5 676
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	-	6 576	-	2 284

Остатки по счетам по операциям со связанными сторонами представлены преимущественно в рублях.

Суммы, отраженные в качестве доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
Доходы и расходы				
Процентные доходы	-	3 729	-	5 096
Процентные расходы	-	(1 071)	-	(1 117)
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение	-	(100)	-	(100)
Комиссионные доходы	-	4 584	2	2 729
Расходы на персонал	-	(53 231)	-	(55 678)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(2 100)	-	(3 105)

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления представляет собой краткосрочные выплаты и составило 51 130 тыс. рублей за 2017 год (2016: 48 892 тыс. рублей). Других видов выплат членам Совета директоров и Правления не было.

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при этом такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Таблица далее содержит анализ финансовых инструментов, имеющиеся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 807 481	-	145 000	1 952 481

Таблица далее содержит анализ финансовых инструментов, имеющиеся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 762 389	-	145 000	1 907 389

Изменения в расчетах, указанных выше, могут повлиять на стоимость финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. К примеру, при изменении величины текущей стоимости денежных потоков на плюс/минус 5%, некотируемые акции по состоянию на 31 декабря 2017 года будут оценены на 7 250 тыс. рублей выше/ниже (2016 год: 7 250 тыс. рублей).

Оценка некотируемых акций основана на данных, не являющихся общедоступными на рынке, описанных в Примечании 13.

Движения по финансовым инструментам, отнесенным к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2017 и 2016 годы могут быть представлены следующим образом:

	2017 год ООО «ОТЕЛЬ Волга Центр» тыс. рублей	2016 год ООО «ОТЕЛЬ Волга Центр» тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	145 000	145 000
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе прочего совокупного дохода:	-	-
Изменения в справедливой стоимости	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	145 000	145 000

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, счетов и депозитов банков, текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных займов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справед- ливой стоимости	Всего балан- совой стоимости
АКТИВЫ					
Депозиты в банках	-	255 672	-	255 672	253 895
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5 061 377	5 061 377	5 026 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	100	-	100	98
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 959 668	-	4 959 668	4 878 192
Субординированные займы	-	211 469	-	211 469	212 620

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, счетов и депозитов банков, текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных займов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справед- ливой стоимости	Всего балан- совой стоимости
АКТИВЫ					
Депозиты в банках	-	377 098	-	377 098	377 098
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5 094 347	5 094 347	5 073 235
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	382 960	-	382 960	382 960
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 959 368	-	4 959 368	4 919 460
Субординированные займы	-	257 886	-	257 886	267 620

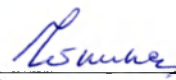
Справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года примерно равна их балансовой стоимости.

29 События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.


Читипаховян С.П.
Председатель Правления




Четкина С.В.
Главный бухгалтер