

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2017 год (в тысячах российских рублей)

1.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Углеметбанк», сокращенное фирменное наименование АО «Углеметбанк» (далее – «Банк») создан в 1994 году.

Наименование изменено в связи с утверждением новой редакции устава. УФНС России по Челябинской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись 13 января 2015 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, включающие предоставление кредитов, инвестиционную деятельность, расчетно-кассовое обслуживание и привлечение депозитов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 454138, Россия, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17Б.

Ключевыми регионами присутствия Банка являются основные регионы деятельности ключевых клиентов, а именно Республика САХА, Кемеровская и Челябинская области.

Подразделения Банка также присутствуют еще в четырех российских регионах: Московский регион, Иркутской области, Удмуртской республике, Республике Башкортостан. В этих регионах деятельность Банка призвана обеспечить потребности ключевых клиентов в банковских продуктах, при этом активное продвижение бренда Банка в этих регионах не планируется.

В целом региональную сеть продаж Банка можно считать сформированной, что позволяет Банку ограничить темпы роста операционных расходов. Основной упор в продвижении продуктов Банк делает на каналы дистанционного обслуживания клиентов.

Головной офис АО «Углеметбанк» расположен в г. Челябинске

В состав АО «Углеметбанк» входят внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Металлургический» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Центральный» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Чебаркульский» АО «Углеметбанк»,
- Кредитно-кассовые офисы АО «Углеметбанк» в г. Белорецке, г.Ижевске
- Операционная касса вне кассового узла №1 АО «Углеметбанк» в г. Белорецке.

По состоянию на 31.12.2017 года АО «Углеметбанк» имеет три обособленных подразделения:

рег. номер	Наименование	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
2	Филиал в г. Москве	11.03.2003	127083, г. Москва, ул. Мишина, д. 35, стр. 2
6	Кузбасский филиал	30.08.2005	650991, г. Кемерово, ул. Красноармейская, д.136
8	Нерюнгринский филиал	04.09.2015	678960, Республика Саха (Якутия), г. Нерюнгри, пр. Дружбы Народов, д. 29/4

В состав Кузбасского филиала Банка входят следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис «Мысковский-Центральный» Кузбасского филиала Банка;
- дополнительный офис «Междуреченский» Кузбасского филиала Банка;
- дополнительный офис «Новокузнецкий» Кузбасского филиала Банка;
- дополнительный офис «Киселевский» Кузбасского филиала Банка;
- операционная касса вне кассового узла №2 Кузбасского филиала Банка;
- операционная касса вне кассового узла №3 Кузбасского филиала Банка;

- операционный офис Кузбасского филиала Банка г. Железногорск-Илимский;
- операционный офис Кузбасского филиала Банка г. Белово.

В состав Нерюнгринского филиала Банка входит следующее внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис № 1 «Нерюнгринского» филиала Банка.

В состав Нерюнгринского филиала Банка входит следующее внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис № 1 «Нерюнгринского» филиала АО «Углеметбанк».

17.10.2017 года был закрыт Дополнительный офис «Площадь МОПРа» АО «Углемет-банк» в г. Челябинске.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами

долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

2.ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

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). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"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 результате

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 в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства,

возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Изменение в представлении отчетности

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

При составлении финансовой отчетности за 2017 год не было выявлено ошибок за 2016 год, требующих исправления. В целях представления более полной и уместной информации в данных за 2017 год были пересчитаны и дополнены (детализированы) некоторые сведения за 2016 год, раскрываемые в Примечаниях.

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства,

котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- к 3 Уровню – оценки, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не

показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (группы финансовых инструментов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и авансам клиентов, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие приводящее к убытку), и если это

событие (события) приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет, являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

Банк вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового

актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определенных с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на его продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях быстрого получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о

финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения, а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупном доходе.

Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде кредитов и авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и авансов клиентам.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает в себя финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и авансы клиентам», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Доход в форме дивидендов» в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Банку принадлежит от 20% до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной компании учитываются следующим образом:

гудвил, относящийся к ассоциированной компании, включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила на разрешена;

сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной компании над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной компании за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную компанию, не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости с балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированную компанию. Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения и доля в прочих компонентах совокупного дохода отражается в отчете о совокупном доходе. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной компании. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной компанией, равна доле в ассоциированной компании или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной компании.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную компанию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную компанию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату определяется как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную компанию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными компаниями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных компаниях. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки Банка переоцениваются не чаще одного раза в год путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов, связанных со строительством соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или в инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в составе прибыли в отчете о совокупном доходе. Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая

затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организацией определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Амортизация

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

здания - 2%;

транспортные средства - 20%;

компьютерная техника и офисное оборудование - от 15% до 25%.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. Амортизация признается даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их стоимостей: балансовой и справедливой за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателям Банка, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу прав на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую

стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцем долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в прибыли (убытке) за отчетный период.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» отчета о совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупном доходе.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае с нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе. При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой

стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Активы в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства представляют собой нефинансовые обязательства, неопределенные по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата

Расходы по заработной плате и премий, учитываются по мере начисления, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при наступлении оснований их выплаты. Аналогично учитываются расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не их юридическая форма.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	687 854	681 128
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	243 068	177 641
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	946 024	271 861
Корреспондентские счета в банках – резидентах	272 454	204 963
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	37 762	57 089
Остатки по расчетам по брокерским операциям	545	4 549
Остатки по счетам для осуществления клиринга	24 610	25 454
Денежные средства и их эквиваленты	2 212 317	1 422 685

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены.

В состав денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничением на использование не включена сумма обязательных резервов, перечисленная в Банк России по состоянию на 31 декабря 2017 года - 87 492 тыс. руб. (2016: 85 459 тыс. руб.).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банк ВТБ (ПАО) (10 000 долларов США и 25 тысяч рублей), а также страховое покрытие в Банк ГПБ (АО) (10 000 долларов США). Указанные остатки были перенесены в статью «Средства в других банках» (Примечание 8).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (50 000 долларов США). Указанный остаток был перенесен в статью «Средства в других банках» (Примечание 8).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов (в части корреспондентских счетов) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Итого остатков на корреспондентских счетах
Непросроченные и необесцененные	
с рейтингом AAA	119 519
с рейтингом от AA- до AA+	132 744
с рейтингом от A- до A+	475
с рейтингом ниже A-	964 649
не имеющие рейтинга	1 091
Итого	1 218 478

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов (в части корреспондентских счетов) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Итого остатков на корреспондентских счетах
Непросроченные и необесцененные	
с рейтингом от AA- до AA+	0
с рейтингом от A- до A+	49 182
с рейтингом ниже A-	271 861
не имеющие рейтинга	155 781
Итого	476 824

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма трех крупнейших агрегированных остатков на корреспондентских счетах в других банках составила 1 198 277 тысяч рублей, или 98% (2016 г.: 441 927 тысяч рублей, или 93%) от суммы средств на корреспондентских счетах.

5.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа	107 489	132 422
Облигации субъектов РФ	66 582	76 116
Облигации Банка России	203 082	0
Облигации кредитных организаций	379 054	548 049
Корпоративные облигации	898 107	849 811
Итого долговых ценных бумаг	1 654 314	1 606 398
Долевые ценные бумаги компаний	1 801	4 678
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 991	998
Итого долевых ценных бумаг	3 792	5 676
Всего	1 658 106	1 612 074

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активном рынке.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации федерально го займа	Облигации субъектов РФ	Облигации Банка России	Облигации кредитных организаций	Корпорати вные облигации	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	107 489	66 582	203 082	175 972	898 107	1 451 232
не имеющие рейтинга	0	0	0	203 082	0	203 082
Итого текущих	107 489	66 582	203 082	379 054	898 107	1 654 314
Всего	107 489	66 582	203 082	379 054	898 107	1 654 314

По состоянию на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги представлены акциями ПАО Сбербанк и российских компаний.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	132 422	76 116	548 049	849 811	1 606 398
не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0
Итого текущих	132 422	76 116	548 049	849 811	1 606 398
Всего	132 422	76 116	548 049	849 811	1 606 398

По состоянию на 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями ПАО Сбербанк и российских компаний.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

6.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

Ниже представлена балансовая стоимость предназначенных для торговли финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Облигации федерального займа	0	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные облигации	0	51 493
Итого	0	51 493

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	0	0	0	0	0
не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0
Итого текущих	0	0	0	0	0
Всего	0	0	0	0	0

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	0	0	0	51 493	51 493
не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0
Итого текущих	0	0	0	51 493	51 493
Всего	0	0	0	51 493	51 493

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств в других банках по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими кредитными организациями	250 100	0
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	1 177	6 426
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 037	3 092
Прочие размещенные средства	354	100
За вычетом резерва под обесценение	0	0
	254 668	9 618

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года в составе средств в других банках отражен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банк ВТБ (ПАО) (10 000 долларов США и 25 тысяч рублей), а также страховое покрытие в Банк ГПБ (АО) (10 000 долларов США).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года в составе средств в других банках отражен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (100 000 долларов США) в размере 6 426 тыс. руб.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой специальный банковский счет в ООО «НКО» Вестерн Юнион ДП Восток».

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими кредитными организациями	Прочие средства в других банках	Итого
В Банке России	-	-	-
в 20 крупнейших российских банках	250 100	1 227	251 327
в 50 крупнейших российских банках	-	-	-
в 100 крупнейших российских банках	-	-	-
в других банках	-	3 341	3 341
Итого текущих и не обесцененных	250 100	4 568	254 668
Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Итого средств в других банках	250 100	4 568	254 668

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>	Средства размещенные в банках	Прочие средства в других банках	Итого
В Банке России	-	-	-
в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
в 50 крупнейших российских банках	-	6 526	6 526
в 100 крупнейших российских банках	-	-	-
в других банках	-	3 092	3 092
Итого текущих и не обесцененных	-	9 618	9 618
Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Итого средств в других банках	-	9 618	9 618

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 27.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	838 032	973 382
Кредиты физическим лицам	900 971	854 274
Договоры покупки и обратной продажи	0	0
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение	1 739 003	1 827 656
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	321 796	241 755
Итого кредиты и авансы клиентам	1 417 207	1 585 901

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	139 314	102 441	241 755
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	69 920	12 669	82 589
Списание кредитов	0	(2 548)	(2 548)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	209 234	112 562	321 796

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	175 719	87 534	263 253
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(36 405)	17 038	(19 367)
Списание кредитов	0	(2 131)	(2 131)
Расход от уступки прав требования	0	0	0
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	139 314	102 441	241 755

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Частные лица	900 971	854 274
Финансы (операции с недвижимостью)	-	-
Производство	136 687	19 452
Торговля	46 836	297 905
Сельское хозяйство	22 000	30 000
Строительство	-	-
Транспорт	7 118	18 399
Прочие	625 391	607 626
Итого (до вычета резерва на обесценение)	1 739 003	1 827 656

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 заемщиков (2016 год: 2 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от величины капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 498 125 тыс. руб. (2016 год: 394 358 тыс. руб.), или 29,17% от общего объема кредитов до вычета резерва на обесценение (2016 год: 21,9%).

Ниже представлена информация о географической структуре кредитов (до вычета резервов):

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	уд. вес	сумма	уд.вес
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	838 032	48%	973 382	53%
Челябинская область	257 120	14%	164 882	9%
Ростовская область				
Пермский край				
Москва	344 455	20%	456 513	25%
Кемеровская область	205 712	12%	315 483	17%
Воронежская область	0	0%	0	0%
Другие регионы	30 745	2%	36 504	2%
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	900 971	52%	854 274	47%
Челябинская область	252 086	15%	315 955	17%
Кемеровская область	339 841	20%	365 491	20%
Другие регионы	309 044	17%	172 828	10%
Итого	1 739 003	100%	1 827 656	100%

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Необеспеченные кредиты	108 648	829 938	938 586
Кредиты, обеспеченные:	729 384	71 033	800 417
обращающимися ценными бумагами	-	-	-
недвижимостью	230 899	31 966	262 865
оборудованием и транспортными средствами	315 430	5 579	321 009
прочими активами	120 742	316	121 058
поручительством	62 313	33 172	95 485
Итого	838 032	900 971	1 739 003

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Необеспеченные кредиты	286 103	755 237	1 041 340
Кредиты, обеспеченные:	687 279	99 037	786 316
обращающимися ценными бумагами	-	-	-
недвижимостью	137 492	41 044	178 536
оборудованием и транспортными средствами	404 748	8 499	413 247
прочими активами	127 357	963	128 320
поручительством	17 682	48 531	66 213
Итого	973 382	854 274	1 827 656

Суммы в таблицах представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика,

чем от стоимости обеспечения, и Банк, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	0	15 797	15 797
Просроченные, но не обесцененные	-	-	0
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	838 032	885 174	1 723 206
- без задержки платежа	711 612	753 169	1 464 781
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	35 344	35 344
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6 320	6 320
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 452	4 452
- с задержкой платежа свыше 180 дней	126 420	85 889	212 309
Общая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	838 032	900 971	1 739 003
За вычетом резерва под обесценение	(209 234)	(112 562)	321 796
Итого кредитов и авансов клиентам	628 798	788 409	1 417 207

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	9 584	17 711	27 295
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	963 798	836 563	1 800 361
- без задержки платежа	827 851	714 841	1 542 692
- с задержкой платежа менее 30 дней	54 659	31 276	85 935
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		7 108	7 108
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		11 763	11 763
- с задержкой платежа свыше 180 дней	81 288	71 575	152 863
Общая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	973 382	854 274	1 827 656
За вычетом резерва под обесценение	(139 314)	(102 441)	241 755
Итого кредитов и авансов клиентам	834 068	751 833	1 585 901

Текущими и индивидуально не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Кредиты, предоставленные Банком, обеспечены залогом имущества и поручительствами третьих лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, но в некоторых случаях, в зависимости от особенностей кредитного продукта, Банк предоставляет кредиты без обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое

обеспечение подлежит регулярному мониторингу. Несмотря на то, что обеспечение может рассматриваться как фактор, уменьшающий кредитный риск, политика Банка требует установления размера резервов под обесценение кредитов в соответствии с возможностью их погашения заемщиком, а не полагаться на обеспечение. Оценочная справедливая стоимость обеспечения, по кредитам (без учета договоров обратного репо) по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5 224 214 тыс. руб. (2016 год: 2 212 918 тыс. руб.).

Реструктуризация или пролонгация задолженности по отдельным кредитам проводится Банком в целях сохранения надежных отношений с заемщиками и основана на критериях, которые, по мнению руководства Банка, свидетельствуют о достаточно высокой вероятности того, что процентные платежи будут продолжены и основной долг будет погашен в согласованные сроки. Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными на 31 декабря 2017 года, составила 1 681 тыс. руб. (2016 год: 6 656 тыс. руб.).

9.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	731 605	412 387
Облигации Банка России	202 088	0
Облигации кредитных организаций	379 288	197 760
Облигации федерального займа	12 307	33 240
Российские муниципальные облигации	145 241	112 994
Еврооблигации	212 518	129 934
Итого долговых ценных бумаг	1 683 047	886 315
Долевые ценные бумаги компаний	400	400
резервы	- 400	- 400
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 683 047	886 315

Все долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения в апреле 2021 года со ставкой купонного дохода 7,6% и доходность к погашению 6,87%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения в августе 2023 года со ставкой купонного дохода 7,0% и доходность к погашению 7,12%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские муниципальные облигации представлены бумагами Московской и Самарской областей с номиналом в валюте Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату имеющими срок погашения от июля 2020 года до мая 2024 года, ставку купонного дохода от 7,50% до 8,19% и доходность к погашению от 7,45% до 7,74%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года российские муниципальные облигации представлены бумагами Вологодской, Волгоградской, Новосибирской, Самарской областей, Краснодарского края, Республик Карелия и Саха (Якутия) с номиналом в валюте Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату имеющими срок погашения от мая 2017 до июля 2020 года, ставку купонного дохода от 6,94% до 9,75% и доходность к погашению от 8,4% до 10,10%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации со ставкой купонного дохода равной ключевой ставке Банка России на каждый день купонного периода. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения в феврале 2018 года со ставкой купонного дохода 7,75% и доходностью к погашению 7,75%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигаций Банка России не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от ноября 2019 года до декабря 2032 года, ставки купонного дохода от 8,00% до 11,25% и доходность к погашению от 6,74% до 9,67% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от октября 2019 года до апреля 2023 года, ставки купонного дохода от 10,45% до 11,95% и доходность к погашению от 10,722% до 12,291% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными KOKS Finance LTD, Lukoil International Finance B.V., и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от апреля 2018 года до декабря 2018, ставки купонного дохода от 3,4% до 10,75% и доходность к погашению от 2,48% до 3,16%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от ноября 2019 года до июня 2032 года, ставки купонного дохода от 6,2% до 11,30% и доходность к погашению от 5,56% до 16,44% в зависимости от выпуска. Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ОАО «РЖД» и ОАО «Санкт-Петербург Телеком».

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными KOKS Finance LTD, ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными Gaz Capital, и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от октября 2018 года до декабря 2018, ставки купонного дохода от 4,62% до 10,75% и доходность к погашению от 4,607% до 11,02%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июня 2021 года до июня 2032 года, ставки купонного дохода от 9,4% до 12% и доходность к погашению от 8,054% до 12,348% в зависимости от выпуска. Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ОАО «РЖД» и ОАО «Санкт-Петербург Телеком».

Поскольку долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года: все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими (непросроченными) с рейтингом ниже А- (за исключением не имеющих рейтинга Облигаций Банка России (объем вложений 202 100 тысяч рублей) и облигаций АО «Нефтегазхолдинг» (объем вложений 74 721 тысяч рублей)).

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года: все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими (непросроченными) с рейтингом ниже А-.

Информация о географической концентрации долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Итого	Объем вложений		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны
Корпоративные облигации	731 605	731 605	0	0
Облигации Банка России	202 088	202 088	0	0
Облигации кредитных организаций	379 288	379 288	0	0
Облигации федерального займа	12 307	12 307	0	0
Российские муниципальные облигации	145 241	145 241	0	0
Еврооблигации	212 518	0	212 518	0
итого	1 683 047	1 470 529	212 518	0

Информация о географической концентрации долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Итого	Объем вложений		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны
Корпоративные облигации	412 387	412 387	0	0
Облигации кредитных организаций	197 760	197 760	0	0
Облигации федерального займа	33 240	33 240	0	0
Российские муниципальные облигации	112 994	112 994	0	0
Еврооблигации	129 934	0	129 934	0
итого	886 315	756 381	129 934	0

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на отчетную дату:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные облигации	0	251 876
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации федерального займа	0	8 974
Итого	0	260 850

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от октября 2020 года до апреля 2021 года, ставки купонного дохода от 7,6% до 7,99% и доходность к погашению от 7,744% до 8,147% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации федерального займа представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату имеющими срок погашения апрель 2021 года, ставку купонного дохода 7,6% и доходность к погашению от 7,744%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российские государств енные облигации	Корпорати вные облигации	Российские муниципал ьные облигации	Облигации федеральн ого займа	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	-	251 876	-	8 974	260 850
не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0
Итого текущих	0	251 876	0	8 974	260 850
Просроченные	0	0	0	-	0
Всего	0	251 876	0	8 974	260 850

Информация о географической концентрации долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 31.12.2016 года:

	Итого	Объем вложений		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны
Корпоративные облигации	251 876	251 876	0	0
Облигации федерального займа	8 974	8 974	0	0
ИТОГО	260 850	260 850	0	0

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	0	228 970
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации федерального займа	9 531	9 865
Российские муниципальные облигации	0	40 041
Еврооблигации	0	0
Итого до вычета резервов на обесценение	9 531	278 876
Резервы на обесценение	0	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 531	278 876

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации федерального займа (ОФЗ) представлены облигациями Министерства финансов РФ в валюте РФ, сроком погашения до августа 2018 года, ставки купона –7%, доходность к погашению – 4,96%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года российские муниципальные облигации представлены бумагами Красноярского края с номиналом в валюте Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату имеющими срок погашения до октября 2017 года, ставку купонного дохода 8% и доходность к погашению 8,147%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представлены облигациями Министерства финансов РФ в валюте РФ, сроком погашения до августа 2018 года, ставки купона –7%, доходность к погашению –7,114%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения до декабря 2017 года, ставки купонного дохода 8,9% и доходность к погашению до 9,062%.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Российские муниципальные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные				
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	0	9 531	0	9 531
не имеющие рейтинга	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	0	9 531	0	9 531
обесцененные	0	0	0	0
Всего	0	9 531	0	9 531

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Еврооблигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные				
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0
с рейтингом ниже A- не имеющие рейтинга	228 970	9 865	40 041	278 876
	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	228 970	9 865	40 041	278 876
обесцененные	0	0	0	0
Всего	228 970	9 865	40 041	278 876

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности на 31 декабря 2017 года:

	Объем вложений (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери (тыс. руб.)	Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения
Облигации федерального займа	9 531	0	9 531
Российские муниципальные облигации	0	0	0
Финансовое посредничество	0	0	0
Энергетика	0	0	0
Прочие нерезиденты	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, тыс. руб.	9 531	0	9 531

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности на 31 декабря 2016 года:

	Объем вложений (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери (тыс. руб.)	Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения
Облигации федерального займа	9 865	0	9 865
Кредитные организации	40 041	0	40 041
Финансовое посредничество	0	0	0
Энергетика	228 970	0	228 970
Прочие нерезиденты	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, тыс. руб.	278 876	0	278 876

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские муниципальные облигации	0	0
Итого до вычета резервов на обесценение	0	0
Резервы на обесценение	0	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0

13.ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Банк оценивает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Стоимость инвестиционной собственности на начало года	184 385	51 300
Поступление	14 446	0
Выбытие	(11 306)	0
Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	(2 683)
Переклассификация из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	189 956
Прочее	22	(3 283)
Финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости	13 498	(50 905)
Стоимость инвестиционной собственности на конец года	201 045	184 385

14.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости и накопленной амортизации на начало и конец периода и выверке балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода в разрезе классов основных средств и нематериальных активов:

	Здания и земля	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015года	273 904	2 460	51 185	59	15 037	342 645
Стоимость на 31 декабря 2015 года	273 904	17 057	236 005	59	24 737	551 762
Накопленная амортизация		(14 597)	(184 666)	-	(9 700)	(208 963)
резервы	-	-	(154)	-	-	(154)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	273 904	2 460	51 185	59	15 037	342 645
Поступления			3 494		7 729	11 223
Выбытия		(1 730)	(28 830)	(59)	(1 528)	(32 147)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(6 004)		(652)		-	(6 656)
Амортизационные отчисления	(8 495)	(453)	(9 117)		(2 719)	(20 784)
Амортизационные отчисления по выбывшим		1 730	28 457		1 176	31 363
Обесценение	-	-		-	-	-
Переоценка	15 805	-	-	-	-	15 805
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016года	275 210	2 007	44 537	-	19 695	341 449
Стоимость на 31 декабря 2016 года	275 210	14 800	209 613		30 938	530 561
Накопленная амортизация		(12 793)	(164 982)		(11 243)	(189 018)
резервы			(94)			(94)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	275 210	2 007	44 537	-	19 695	341 449
Поступления	8 477		5 957		9 080	23 514
Выбытия			(7 044)		(846)	(7 890)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Амортизационные отчисления	(3 347)	(437)	(8 780)		(4 592)	(17 156)
Амортизационные отчисления по выбывшим			4 285		316	4 601
Обесценение						
Переоценка	(742)					(742)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	279 598	1 570	38 955	-	23 653	343 776
Стоимость на 31 декабря 2017 года	279 598	14 800	208 526		39 172	542 096
Накопленная амортизация		(13 230)	(169 571)		(15 519)	(198 320)
резервы						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	279 598	1 570	38 955	-	23 653	343 776

15.ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты незавершенного строительства, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

3	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало года	6 479	193 598
Поступления	1 008	0
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	0	2 683
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	0	(189 956)
Переклассификация из прочих активов	0	0
Переклассификация из основных средств	0	6 656
Выбытия	(373)	(6 321)
Финансовый результат при оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	(66)	(181)
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец года	7 048	6 479

16.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования к НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	6 064	0
Требования по купону по еврооблигациям	4 201	0
Незавершенные расчеты по банковским картам	27 814	11 471
Итого финансовые прочие активы	38 079	11 471
Внеоборотные запасы	58	89
Прочие	10 478	14 240
Итого нефинансовые прочие активы	10 536	14 329
Резерв под обесценение	(2 930)	(5 813)
Итого	45 685	19 987

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017, 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение на начало года	5 813	12 206
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(1 813)	(6 045)
Списание (выбытие)	(1 070)	(348)
Резерв под обесценение на конец года	2 930	5 813

17. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств других банков по состоянию на отчетную дату:

	2017	2016
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	293 733
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого	0	293 733

Договоры продажи и обратного выкупа, включают долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации, крупных кредитных организаций и крупных российских компаний со справедливой стоимостью на 31 декабря 2017 года 0 тыс. руб. (2016 год: 312 343 тыс. руб.). В отчете о финансовом положении эти ценные бумаги отражены как финансовые активы, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 31 декабря 2016 года по строке «Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками» отражены сделки Прямого РЕПО с БАНК НКЦ (АО).

30.12.2016г. были заключены сделки по продаже с датой обратного выкупа 09.01.2017г. следующих бумаг:

- облигаций ПАО ФСК ЕЭС в.11 в кол-ве 89 997 шт., процентная ставка – 10,30%;
- облигаций ПАО ВымпелКом в.04 в кол-ве 50 000 шт., процентная ставка – 10,30%;
- облигаций Внешэкономбанк в.06 в кол-ве 161 145 шт., процентная ставка – 2,40%;
- облигаций ОФЗ 26205 в кол-ве 9 000 шт., процентная ставка – 10,30%.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица:	1 739 262	703 550
текущие (расчетные) счета	742 161	677 108
депозиты	997 101	26 442
Физические лица:	4 811 870	4 468 204
Текущие счета (вклады «до востребования»)	1 621 336	1 616 521
Срочные депозиты	3 190 534	2 851 683
Итого	6 551 132	5 171 754

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Частные лица	4 811 870	4 468 204
Финансы	660 037	254 755
Производство	649 581	208 606
Торговля	72 090	50 379
Транспорт	122 623	91 063
Строительство	66 679	35 468
Прочие	168 252	63 279
Итого	6 551 132	5 171 754

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 3 клиента (2016 год: не было клиентов) с остатками средств на счетах каждого из них свыше 10% от размера собственных средств (капитала) Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 942 596 тыс. руб. (2016 год: 0 тыс. руб.), или 14,39% от общей суммы средств клиентов (2016 год: 0%).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 27. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 31.

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация о балансовой стоимости прочих заемных средств в виде субординированных займов (депозитов) по состоянию на отчетную дату:

	Срок погашения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитор № 1	01.06.2045	73 000	73 000
Кредитор № 1	06.12.2017	0	10 000
Кредитор № 2	01.03.2025	57 600	60 657
Кредитор № 2	25.12.2024	50 000	50 000
Кредитор № 3	31.08.2024	90 000	90 000
Кредитор № 3	29.09.2024	10 000	10 000
Итого:		280 600	293 657

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Все кредиторы – резиденты РФ.

20.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	34 743	11 548
Начисленные вознаграждения персоналу (резерв на отпуска)	60 099	41 949
Налоги к уплате, за исключением текущих налогов на прибыль	5 577	5 257
Оценочные обязательства некредитного характера	1 453	7 146
Прочие	3 180	3 781
Итого прочих обязательств	105 052	69 681

21.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Кол-во (шт.)	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Кол-во (шт.)	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	247 626	490 299	572 704	247 626	490 299	572 704
Итого	247 626	490 299	572 704	247 626	490 299	572 704

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию на 1 января 2003 года.

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года составляет 490 299 тыс. руб. и разделен на 247 626 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 980 руб. каждая.

Акционерами Банка, владеющими 1% акций и более, на 31 декабря 2017 года являлись 2 юридических лица и 1 физическое лицо, в том числе акционером, владеющим более 10% акций Банка, является одно юридическое лицо. Удельный вес акционеров-миноритариев – 0,60%.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Акционеры Банка			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Взаимосвязи между акционерами Банка и (или) конечными собственниками акционеров Банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ иные данные	принадлежащие акционеру акции Банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка)		
1	2	3	4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «МетХол» (ООО «МетХол»), место нахождения (почтовый адрес) – 125993, Россия, город Москва, ул.Красноармейская, дом 1; ОГРН 1037739555831, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 11.02.2003	89,43	Зюзин Кирилл Игоревич, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва; Зюзина Ксения Игоревна, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва; Зюзина Ирина Васильевна, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва. Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва	Зюзину Кириллу Игоревичу принадлежит 33% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»; Зюзиной Ксении Игоревне принадлежит 33% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»; Зюзиной Ирине Васильевне принадлежит 34% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»; Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна являются братом и сестрой Зюзина Ирина Васильевна является супругой Зюзина Игоря Владимировича Зюзин Игорь Владимирович и Зюзина Ирина Васильевна являются родителями Зюзина Кирилла Игоревича и Зюзиной Ксении Игоревны ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛ-РИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»: - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

				<p>- Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛ-РИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Иго-ревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
2	Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (ОАО СК «БАСК»), место нахождения (почтовый адрес) – 652600 Кемеровская область, г.Белово, переулк	6,91	Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва	<p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 93,56% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК»;</p> <p>Публичному акционерному обществу «Мечел» (ПАО «Мечел», место нахождения: г. Москва, почтовый адрес: 125993 г.Москва, ул.Красноармейская, 1; ОГРН 1037703012896, внесена запись в</p>

	<p>Цинкзаводской, д.8А; ОГРН 1024200540704, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 09.09.2002</p>		<p>ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 19.03.2003) принадлежит 6,36% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК». 0,08% акций ОАО СК «БАСК» принадлежит в совокупности акционерам, доля каждого из которых составляет менее 1% Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 21,54% обыкновенных акций ПАО «Мечел» ООО «МетХол» принадлежит 18,7% обыкновенных акций ПАО «Мечел» CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), место нахождения: Республика КИПР, 1066, г. Никосия, Фемистокли Дерви, Джулия Хаус, 3, дата государственной регистрации: 30.12.2005г.) принадлежит 14,8% обыкновенных акций ПАО «Мечел» Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 100% акций CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) 44,96% обыкновенных акций ПАО «Мечел» находится в публичном обращении</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛ-РИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Влади- мирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»: - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют</p>
--	---	--	---

				<p>группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., Чмаро Р.Р., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел»)) являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
3	<p>Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва</p>	3,07		<p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 21,54% обыкновенных акций ПАО «Мечел»</p> <p>Зюзину И.В. принадлежит 93,56% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК»</p> <p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 100% акций CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД)</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛ-РИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соот-ветствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите

				<p>конкуренции»;</p> <p>- Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛ-РИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
4	Акционеры-миноритарии:	0,60		

Акционерами Банка, владеющими 1% акций и более, на 31 декабря 2016 года являлись 2 юридических лица и 1 физическое лицо, в том числе акционером, владеющим более 10% акций Банка, являлось одно юридическое лицо. Удельный вес акционеров-миноритариев – 0,60%.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Акционеры Банка			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Взаимосвязи между акционерами Банка и (или) конечными собственниками акционеров Банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ иные данные	принадлежащие акционеру акции Банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка)		
1	2	3	4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «МетХол» (ООО «МетХол»), место нахождения (почтовый адрес) – 125993, Россия, город Москва, ул. Красноармейская, дом 1; ОГРН 1037739555831, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 11.02.2003	89,43	Зюзин Кирилл Игоревич, гражданство – РФ, место жительства – г. Москва; Зюзина Ксения Игоревна, гражданство – РФ, место жительства – г. Москва; Зюзина Ирина Васильевна, гражданство – РФ, место жительства – г. Москва. Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г. Москва	<p>Зюзину Кириллу Игоревичу принадлежит 33% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»;</p> <p>Зюзиной Ксении Игоревне принадлежит 33% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»;</p> <p>Зюзиной Ирине Васильевне принадлежит 34% доли Общества с ограниченной ответственностью «МетХол»;</p> <p>Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна являются братом и сестрой</p> <p>Зюзина Ирина Васильевна является супругой Зюзина Игоря Владимировича</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович и Зюзина Ирина Васильевна являются родителями Зюзина Кирилла Игоревича и Зюзиной Ксении Игоревны</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:</p> <p>- Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p>

				<p>- Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
2	<p>Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (ОАО СК «БАСК»), место нахождения (почтовый адрес) – 652600 Кемеровская область, г.Белово, переулок Цинкзаводской, д.8А; ОГРН 1024200540704, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 09.09.2002</p>	6,91	<p>Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва</p>	<p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 93,56% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК»;</p> <p>Публичному акционерному обществу «Мечел» (ПАО «Мечел», место нахождения: г. Москва, почтовый адрес: 125993 г.Москва, ул.Красноармейская, 1; ОГРН 1037703012896, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 19.03.2003) принадлежит 6,36% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК».</p> <p>0,08% акций ОАО СК «БАСК» принадлежит в совокупности акционерам, доля каждого из которых составляет менее 1%</p> <p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 21,54% обыкновенных акций ПАО «Мечел»</p>

				<p>ООО «МетХол» принадлежит 18,7% обыкновенных акций ПАО «Мечел» CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), место нахождения: Республика КИПР, 1066, г. Никосия, Фемистокли Дерви, Джулия Хаус, 3, дата государственной регистрации: 30.12.2005г.) принадлежит 14,8% обыкновенных акций ПАО «Мечел»</p> <p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 100% акций CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД)</p> <p>44,96% обыкновенных акций ПАО «Мечел» находится в публичном обращении</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., Чмаро Р.Р., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED</p>
--	--	--	--	--

				<p>(КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
3	<p>Зюзин Игорь Владимирович, гражданство – РФ, место жительства – г.Москва</p>	3,07		<p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 21,54% обыкновенных акций ПАО «Мечел»</p> <p>Зюзину И.В. принадлежит 93,56% к общему количеству голосующих акций ОАО СК «БАСК»</p> <p>Зюзину Игорю Владимировичу принадлежит 100% акций CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД)</p> <p>ООО «МетХол», ОАО СК «БАСК», ПАО «Мечел», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Игорь Владимирович объединяются в группу лиц в соответствии с п.9 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. образуют группу лиц в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и ОАО СК «БАСК» образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В. и CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) образуют группу лиц в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»; - Зюзин И.В., ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД) и ПАО «Мечел» образуют группу лиц в соответствии

				<p>с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>- Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И. и ООО «МетХол» образуют группу лиц в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович (как бенефициар ПАО «Мечел») в составе группы лиц (Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») является лицом, под значительным влиянием которого находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 28) (наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций)</p> <p>Зюзин Игорь Владимирович, Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич и Зюзина Ксения Игоревна в составе группы лиц ((Зюзин И.В., Зюзина И.В., Зюзин К.И., Зюзина К.И., ОАО СК «БАСК», ООО «МетХол», CALRIDGE LIMITED (КЕЛРИДЖ ЛИМИТЕД), ПАО «Мечел») являются лицами, под контролем которых находится банк, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS 10)</p>
4	Аktionеры-миноритарии:	0,60		

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка по данным отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 221 825 тыс. руб. (2016 год: 57 995 тыс. руб.).

Резервный фонд кредитной организации, сформирован за счет прибыли прошлых лет и по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 24 515 тыс. руб., по состоянию 31 декабря 2016 года составил 21 432 тыс. руб.

22.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По кредитам и авансам клиентам	291 179	333 081
По долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	121 451	198 596
По долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения	25 123	30 706
По средствам в других банках	28 390	11 599
По средствам на корреспондентских счетах в других банках	134	439
Итого	466 277	574 421
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По долговым финансовым активам	174 544	122 309
Всего процентные доходы	640 821	696 730
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По срочным вкладам физических лиц	(238 726)	(234 325)
По средствам, привлеченным от других банков	(2 305)	(29 347)
По срочным депозитам юридически лиц	(11 645)	(15 114)
По средствам на текущих (расчетных) счетах	(453)	(618)
По выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(7)	0
По прочим заемным средствам	(24 844)	(29 681)
Прочие	(149)	(124)
Всего процентные расходы	(278 129)	(309 209)
Чистые процентные доходы	362 692	387 521

23.КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы	2017	2016
за открытие и ведение банковских счетов	31 996	32 282
за расчетное и кассовое обслуживание	151 245	157 611
от выдачи банковских гарантий и поручительств	8 731	10 453
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 606	1 639
от осуществления переводов денежных средств	36 288	41 012
по другим операциям	10 815	9 774
Итого комиссионных доходов	240 681	252 771
Комиссионные расходы		
за проведение операций с валютными ценностями	(812)	(734)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(30 449)	(31 731)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(22 373)	(13 708)
по другим операциям	(8 852)	(7 813)
Итого комиссионных расходов	(62 486)	(53 986)
Чистый комиссионный доход	178 195	198 785

24.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017	2016
Доход от выбытия имущества	0	614
Доходы, связанные с досрочным расторжением договоров на привлечение средств клиентов	5 787	4 999
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	551	4 047
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	4 791	4 509
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям	4 360	2 403
Штрафы, пени, неустойки	2	6
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 301	2 808
Прочие	6 508	7 539
Итого	25 300	26 925

25.АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017	2016
Расходы на персонал	329 919	334 001
Расходы на услуги связи	55 703	59 357
Расходы на операционную аренду	22 222	25 891
Расходы на обеспечение безопасности	26 385	26 592
Расходы, относящиеся к имуществу, кроме амортизации	37 140	30 185
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	27 112	33 359
Амортизация основных средств	17 156	20 784
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	10 826	9 908
Расходы по страхованию	24 780	20 326
Списание стоимости материальных запасов	9 328	11 681
Реклама и маркетинг	1 801	1 794
Расход от выбытия имущества	9 904	3 375
Прочие	8 908	23 169
	581 184	600 422

Расходы на содержание персонала включают фонд оплаты труда, начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством и резерв на предстоящие выплаты отпускных за периоды, относящиеся к отчетному году.

26.НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 123	(6 820)
Изменение в отложенных налогах из-за изменения ставки налога	-	-
Изменение в отложенных налогах, связанные с временными разницами	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль	1 123	(6 820)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российским законодательством.

По сложившейся практике налоговые органы могут выносить собственные суждения по вопросам деятельности налогоплательщика; в случае если какие-либо конкретные действия Банка, основанные на толковании налогового законодательства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. По мнению Банка, расчеты по налогу на прибыль за 2016 год произведены полностью и, соответственно, создания резервов не требуется.

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

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	57 415	182 033
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	11 483	36 407
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета и принимаемые к налогообложению по ставкам, отличным от базовой ставки	(12 606)	(29 587)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 123	(6 820)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и их стоимостью по данным налогового учета в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2016 год: 15%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отчете о финансовом положении Банком совокупно было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 40 669 тысячи рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 39 455 тысяч рублей в отношении переоценки основных средств и отложенное налоговое обязательство 1 214 тысяч рублей в отношении переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи).

Отложенный налоговый актив по прочим временным разницам не признается.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Банком совокупно было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 37 003 тысячи рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 39 503 тысячи рублей в отношении переоценки основных средств и отложенный налоговый актив 2 500 тысяч рублей в отношении переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи).

Отложенный налоговый актив по прочим временным разницам не признается.

27.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Организация оценки, контроля и управления банковскими рисками и достаточностью капитала является одним из основных приоритетов АО «Углеметбанк».

Значимыми (существенными) рисками для Банка на 2017 год считаются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный риски);
- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Оценка рисков на предмет их значимости осуществляется Службой управления рисками не реже 1 раза в год. Работа по управлению рисками в Банке осуществляется на постоянной основе.

Система управления рисками в Банке организована таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование модели Банка в рамках утвержденных Советом директоров и Правлением целей и ограничений по уровню рисков, а также достаточность капитала Банка.

К компетенции Совета директоров относятся вопросы по утверждению внутренних документов, устанавливающих порядок оценки и управления банковскими рисками; ежеквартальному рассмотрению на заседаниях Совета директоров сводного отчета по оценке и управлению банковскими рисками,

оценке достаточности капитала и результатов стресс тестирования; по оценке эффективности управления, банковскими рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, контролирует соблюдение установленных параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам.

Функции по управлению рисками возложены на:

- Кредитный комитет – по кредитным рискам и риску концентрации (в части кредитного риска);
- Комитет по управлению активами и пассивами – по следующим видам рисков:
 - риск потери ликвидности;
 - рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
 - процентный риск банковской книги;
 - операционный риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - стратегический риск;
 - регуляторный риск.

Служба управления рисками, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методологической и аналитической базы системы управления рисками, проведение оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов. Служба управления рисками разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и предоставляет руководству Банка и Совету Директоров соответствующие отчеты.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Совокупный объем требуемого Банком капитала на покрытие всех рисков определяется путем суммирования потребности в капитале на покрытие отдельных рисков.

В связи с интеграцией внутренних процедур оценки достаточности капитала в систему стратегического планирования, при определении потребности в капитале закладывается потребность в капитале на рост в соответствии со Стратегией развития Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного (включая процентный, фондовый, валютный и товарный) рисков, процентного риска банковской книги, риска потери ликвидности, риска концентрации, а также в отношении стратегического, операционного и риска потери деловой репутации.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет: контроль за выявлением значимых рисков и состоянием контрольной среды; контроль организации работы по разработке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков (ликвидности, операционного, рыночного, процентного риска банковской книги, репутационного, кредитного, риска концентрации и стратегического) и процедур управления указанными банковскими рисками; оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние рисков (кредитного, концентрации, ликвидности, операционного, рыночного, процентного риска банковской книги, репутационного и стратегического), проверку деятельности службы управления рисками (СУР).

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного (включая процентный, фондовый, валютный и товарный) рисков, процентного риска банковской книги, риска потери ликвидности, риска концентрации, а также в отношении стратегического, операционного и риска потери деловой репутации.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет: контроль за выявлением значимых рисков и состоянием контрольной среды; контроль организации работы по разработке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков (ликвидности, операционного, рыночного, процентного риска банковской книги, репутационного, кредитного, риска концентрации и

стратегического) и процедур управления указанными банковскими рисками; оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние рисков (кредитного, концентрации, ликвидности, операционного, рыночного, процентного риска банковской книги, репутационного и стратегического), проверку деятельности службы управления рисками (СУР).

Концентрации рисков возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Централизация работ по идентификации, оценке и анализу рисков, а также подготовка информации о состоянии работ по оценке рисков осуществляется Службой управления рисками Банка. Служба управления рисками независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки. Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление и иные коллегиальные органы Банка (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Комитет по аудиту), а также Председатель Правления Банка несут ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следят за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для определения совокупного уровня рисков к капиталу Банка применяется система оценки совокупности рисков в условиях кризисной ситуации (стресс-тест). Стресс-тест позволяет оценить потенциальные потери Банка и определить достаточность капитала Банка для покрытия совокупного риска. Таким образом, стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда прогнозируемых изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности. Стресс-тест проводится на ежеквартальной основе.

В случае недостаточности капитала для покрытия совокупных рисков Службой управления рисками Банка составляются рекомендации по ее устранению или мероприятия, направленные на ее минимизацию, и предоставляются Правлению Банка, Совету Директоров, Комитету по аудиту или по запросу иного коллегиального органа Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком обязательств по возврату ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Для снижения кредитного риска Банком осуществляется комплекс мероприятий, в том числе:

- проводится собеседование с клиентом,
- осуществляется выезд на место осуществления клиентом бизнеса,
- осуществляется проверка на предмет достоверности отчетности и сведений, предоставленных клиентом,
- проводится анализ качества обеспечения выдаваемых кредитов и комплекта документации, необходимой для получения кредитов,
- осуществляется подробный анализ финансового состояния заемщика,
- проводится анализ на предмет реальности деятельности клиента в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, локальных документов Банка
- определяются сроки окупаемости и уровень рентабельности проводимой сделки.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов, формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, соблюдение условий

предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Целью управления кредитным риском является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития.

В Банке действует Кредитный комитет - коллегиальный орган, ответственный за эффективность размещения кредитных ресурсов, который при этом обязан соблюдать принципы кредитования и обеспечения защиты интересов акционеров и клиентов Банка.

После выдачи кредита на регулярной основе проводятся встречи с клиентом, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием кредитных средств, своевременностью погашения основного долга и начисленных процентов, источниками погашения кредита, финансовым состоянием заемщика, а также за состоянием обеспечения. Уполномоченными сотрудниками на регулярной основе предоставляется письменная информация Председателю Правления о состоянии кредитного портфеля, сумме сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности, вида обеспечения, размера просроченной задолженности, на рассмотрение Кредитного комитета, Правления Банка и Совета директоров представляются отчеты о состоянии кредитного риска, в том числе информация о реструктурированных кредитах.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде оформляется профессиональным суждением, которое выносится специалистом соответствующего подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам.

Резервы на возможные потери по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, создаются отдельно по каждому кредитному договору.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудовых затрат при классификации предоставленных Банком ссуд выделяются портфели однородных ссуд (отдельно по физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства), по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска.

Определение категории качества и величины резерва по кредитам, отнесенным в портфель однородных ссуд, осуществляется на основе корректировки уровня кредитного риска в зависимости от структуры портфеля с учетом продолжительности просроченных платежей по кредитам.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд.

Норматив отчислений на формирование резерва по портфелю однородных ссуд утверждается ежемесячно.

Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется только в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю.

По ссудам заемщиков-субъектов малого и среднего предпринимательства, включенных в портфель, оценка финансового состояния осуществляется ежеквартально в соответствии с требованиями Методики оценки финансового состояния заемщиков - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, задолженность которых включена в портфель однородных ссуд.

Ссуды, не включенные в портфели однородных ссуд или выведенные из них, классифицируются в индивидуальном порядке.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска,

влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или чаще – в случае появления факторов кредитного риска. Документально оформленное профессиональное суждение хранится в кредитном досье.

Наряду с применением системы резервирования, Банк придерживается политики диверсификации кредитного портфеля, а также установления индивидуальных лимитов кредитования. Диверсификация кредитного риска заключается в установлении ограничений на проведение кредитных операций в части сроков ссуд и лимитировании сумм кредитов, предоставленных одному или группе связанных заёмщиков, а также предоставленных заёмщикам, осуществляющих свою деятельность в одном секторе экономике, регионе.

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

- лимит кредитования одного заёмщика (группы связанных заёмщиков);
- совокупный лимит кредитования акционеров Банка, вклад которых в уставном капитале превышает 5%;
- совокупный лимит кредитования инсайдеров Банка;
- лимит кредитования группы связанных с Банком заёмщиков;
- лимит крупных кредитных рисков;
- лимит кредитования заёмщиков/ вложения в облигации по видам экономической деятельности (отраслям);
- лимит кредитования заёмщиков по отдельным географическим зонам (регионам),

В целях диверсификации кредитного портфеля, направленной на снижение кредитного риска, при расчете лимита кредитования заёмщика по вновь предоставленным кредитам важным оценочным критерием является текущая ежеквартальная выручка по заключенным договорам, поступающая на счета заёмщика в Банке.

Одним из инструментов управления кредитным риском является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает залоги, гарантии, поручительства. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В отдельных случаях, Банком принимается решение о предоставлении кредита без обеспечения. Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заёмщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заёмщика-физического лица или страхование заёмщика-физического лица от несчастных случаев. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Политика Банка в области управления залогами (залоговая политика) нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. В отношении Залогодателя в обязательном порядке проводится анализ на предмет наличия/ отсутствия процедур банкротства, а также оценка финансового состояния Залогодателя в случае принятия решения о корректировке размера резерва на сумму обеспечения.

Управление кредитным риском при финансировании заёмщиков и мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заёмщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заёмщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков с целью соблюдения установленных Банком России требований по нормативам.

Управление кредитным риском при работе Банка на финансовых рынках осуществляется как на уровне отдельных контрагентов/эмитентов (путем установления лимитов кредитного риска на

контрагента/эмитента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне операций, несущих кредитных риск. Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными контрагентами и группами связанных между собой компаний устанавливаются решением Кредитного комитета либо Комитета по управлению активами и пассивами по итогам всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового и пр.) контрагента/эмитента, группы связанных с ним лиц.

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности или других долговых финансовых инструментов по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Методы управления рисками концентрации в Банке являются идентификация связей контрагентов, установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности, выделение групп заемщиков в разрезе территориальной принадлежности.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков с целью соблюдения установленных Банком России требований по нормативам. Процедуры контроля за риском концентрации реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Географический риск

Активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации, за исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, то есть риску того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг, цен на драгоценные металлы процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции, а также лимитов максимальных потерь, при превышении которых позиция подлежит закрытию.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск представляет собой риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для минимизации валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на открытую валютную позицию по каждой иностранной валюте, с которой может работать Банк, установлены сублимиты обособленным подразделениям Банка. А также установлены лимиты на открытые позиции и лимиты «stop-loss».

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

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 846 429	5 362 632	483 797
Доллары США	1 385 473	1 379 189	6 283
Евро	89 975	89 993	(18)
Прочие	491	17	474
Итого	7 322 368	6 831 832	490 536

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

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 510 172	5 144 191	365 981
Доллары США	541 490	533 414	8 076
Евро	140 164	82 031	58 133
Прочие	1 445	8	1 437
Итого	6 193 271	5 759 644	433 627

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

	2017	2016
Укрепление доллара США на 15%	943	1 211
Ослабление доллара США на 15%	(943)	(1 211)
Укрепление евро на 15%	(3)	8 720
Ослабление евро на 15%	3	(8 720)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску торговой книги вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении процентных ставок.

Процентный риск торговой книги управляется путем: установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, лимитов stop-loss, а также поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску, возникающему вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, а также производных финансовых инструментов на них, независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или общими факторами, влияющими на все финансовые инструменты фондового рынка.

Фондовый риск ограничивается путем: установления лимитов на инструменты фондового рынка, лимита вложений в финансовый инструмент отдельного эмитента либо в отдельный вид/портфель финансовых инструментов, лимитов stop-loss. Фондовый риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности и контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов. Так Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты открытых позиций (как в разрезе отдельных категорий ценных бумаг, так и в разрезе отдельных эмитентов) и лимиты stop-loss. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляют уполномоченные сотрудники Казначейства на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет уполномоченный сотрудник Службы управления рисками.

Также осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Товарный риск

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск управляется путем установления лимитов на драгоценные металлы и на товары, обращающиеся на организованном рынке.

Процентный риск банковской книги Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Изменения процентных ставок могут понижать уровень процентной маржи и, соответственно, прибыли Банка или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном являются краткосрочными, процентная ставка изменяется, как правило, при наступлении срока погашения. Процентный риск проявляется как по банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках, при этом процентный риск включает риск переоценки. Оценка процентного риска проводится с применением GAP-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки. В целях минимизации процентного риска устанавливаются лимиты на объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

	до 1 месяца	1-6 мес.	6 -12мес.	Свыше 1 года	Беспроцен тные	Всего
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 943 004	382 479	125 836	2 599 054	2 299 809	7 350 182
Итого финансовых обязательств	(1 407 941)	(1 777 112)	(943 470)	(339 811)	(2 363 498)	(6 831 832)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	535 063	(1 394 633)	(817 634)	2 259 243	(63 689)	518 350
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	1 697 338	105 115	337 885	2 556 260	1 508 144	6 204 742
Итого финансовых обязательств	(673 055)	(1 521 636)	(935 796)	(335 528)	(2 293 629)	(5 759 644)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	1 024 283	(1 416 521)	(597 911)	2 220 732	(785 485)	445 098

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 год: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 11 641 тыс. руб. меньше (2016 год: на 11 641 тыс. руб. меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2015 год: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 24 612 тыс. руб. меньше (2015 год: на 18 423 тыс. руб. меньше).

В таблице далее приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,38%	0,26%	0,26%	0,50%	0,55%	0,30%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- облигации	10,16%	4,90%	-	11,78%	4,90%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания:						
- облигации	-	-	-	10,00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,96%	6,31%	0,00%	9,74%	10,75%	4,63%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0,00%	-	-	7,83%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,00%	-	-	8,20%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках:						
- договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	7,38%	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	14,85%	-	-	16,47%	-	-
- физические лица	19,29%	-	11,00%	21,81%	-	11,00%
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	10,30%	2,40%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - юридических лиц:						
- расчетные счета	9,10%	-	-	10,60%	-	-
- депозитные счета	6,50%	0,13%	-	7,77%	-	-
Средства клиентов - физических лиц:						
- текущие счета	0,10%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%
- депозитные счета	7,41%	0,38%	0,15%	9,06%	1,25%	0,80%
Субординированные депозиты	7,75%	7,60%	-	10,00%	7,60%	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения потребностей клиентов Банка в наличных и безналичных средствах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее при необходимости привлечь дополнительные средства;
- поддержание достаточного уровня диверсифицированности привлеченных средств;
- утверждение Советом директоров предельных значений избытка/дефицита ликвидности, внутренних нормативов ликвидности, параметров расчета потребности в ликвидных активах и проведения стресс-тестирования;
- регулярный анализ мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности, по результатам которого могут быть приняты следующие меры: реструктуризация активов и обязательств по срокам, привлечение кредитов (депозитов), ограничение кредитования на определенный срок.

Положением об управлении и оценке ликвидности в Банке предусмотрено, что в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления и Председателя Совета директоров.

Контроль за управлением риска ликвидности, за соблюдением установленных лимитов/коэффициентов ликвидности осуществляет Служба управления рисками, за соблюдением нормативов ликвидности - Отдел нормативов Управления отчетности и расчета нормативов. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за исполнением требований внутренних документов по управлению ликвидностью.

Банк рассчитывает следующие нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

норматив мгновенной ликвидности (Н2, минимальное допустимое значение 15%). На 31 декабря 2017 года значение данного норматива составило 58,3 % (2016 год: 58,3 %);

норматив текущей ликвидности (Н3, минимальное допустимое значение 50%). На 31 декабря 2017 года значение данного норматива составило 137,7 % (2016 год: 137,7 %);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4, максимальное допустимое значение 120%). На 31 декабря 2017 года значение данного норматива составило 68,2 % (2016 год: 68,2 %).

В течение 2017 года и 2016 года фактов нарушения Банком нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 не было.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	До востребован ия и до 1 месяца	1-6 мес.	6 -12мес.	Свыше 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 212 317	0	0	0	2 212 317
Обязательные резервы в ЦБ РФ	87 492	0	0	0	87 492
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 658 106	0	0	0	1 658 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Средства в других банках		330 615	83 991	1 268 441	1 683 047
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			9 531		9 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	254 668		0	0	254 668
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	2 416	51 864	32 314	1 330 613	1 417 207
Прочие финансовые активы	27 814	0	0	0	27 814
Итого финансовых активов	4 242 813	382 479	125 836	2 599 054	7 350 182
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(3 771 439)	(1 777 112)	(943 370)	(59 211)	(6 551 132)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	(100)	0	(100)
Прочие заемные средства	0	0	0	(280 600)	(280 600)
Итого финансовых обязательств	(3 771 439)	(1 777 112)	(943 470)	(339 811)	(6 831 832)
Чистый разрыв ликвидности	471 374	(1 394 633)	(817 634)	2 259 243	518 350
Совокупный разрыв ликвидности	471 374	(923 259)	(1 740 893)	518 350	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	До востребован ия и до 1 месяца	1-6 мес.	6 -12мес.	Свыше 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 422 685	0	0	0	1 422 685
Обязательные резервы в ЦБ РФ	85 459	0	0	0	85 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	1 612 074	0	0	0	1 612 074

или убыток					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	51 493	0	0	0	51 493
Средства в других банках	0	56 550	23 963	805 802	886 315
Кредиты и авансы клиентам				260 850	260 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			269 011	9 865	278 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 618		0	0	9 618
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	12 681	48 565	44 911	1 479 744	1 585 901
Прочие финансовые активы	11 471	0	0	0	11 471
Итого финансовых активов	3 205 481	105 115	337 885	2 556 261	6 204 742
Обязательства					
Средства других банков	(293 733)	0	0	0	(293 733)
Средства клиентов	(2 672 451)	(1 521 636)	(935 796)	(41 871)	(5 171 754)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(500)	0	0	0	(500)
Прочие заемные средства	0	0	0	(293 657)	(293 657)
Итого финансовых обязательств	(2 966 684)	(1 521 636)	(935 796)	(335 528)	(5 759 644)
Чистый разрыв ликвидности	238 797	(1 416 521)	(597 911)	2 220 732	445 098
Совокупный разрыв ликвидности	238 797	(1 177 724)	(1 775 635)	445 098	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск ликвидности.

Операционный риск

- Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;

- контроль и минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур для минимизации операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключения договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) — риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), инвесторами.

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемого риска характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях обеспечения эффективного управления риском потери деловой репутации Руководством Банка:

- принимаются своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка, в зависимости от факторов возникновения риска потери деловой репутации;
- учитывается взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять или компенсировать друг друга;
- совместно с руководителями подразделений и кадровой службой Банка разрабатываются программы подготовки и переподготовки служащих;
- разрабатываются меры с целью соблюдения принципа «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- совместно с юридическим управлением обеспечивается идентификация реальных владельцев Банка.

Стратегический риск

• Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- минимизация стратегического риска.
- наличие квалифицированного персонала позволяющего Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения факторов внешней среды.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемого риска характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

Регуляторный риск

Регуляторный риск — риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском — усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах Банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим устойчивую работу Банка, сохранение собственного капитала, репутации Банка и его акционеров.

Принципы управления регуляторным риском:

- Система управления регуляторным риском создается и функционирует таким образом, чтобы обеспечить исполнительные органы управления Банка полной и адекватной информацией об основных источниках и событиях регуляторного риска, которым подвержена деятельность Банка.
- Система управления регуляторным риском является предметом регулярного и всестороннего внутреннего контроля.
- Система управления регуляторным риском функционирует на уровне всего Банка, и сотрудники всех уровней должным образом понимают свою ответственность в части управления регуляторным риском.
- Потоки информации и система подотчетности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление регуляторным риском. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию общей культуры управления регуляторным риском и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля регуляторного риска в Банке.
- В рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются источники риска по всем направлениям деятельности, банковским продуктам, процессам и системам Банка. Перед внедрением новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов и систем выявляются и оцениваются все сопутствующие им регуляторные риски.
- В рамках системы управления регуляторным риском осуществляется регулярный мониторинг регуляторных рисков Банка, включая мониторинг характера этих рисков и подверженности как прямым, так и косвенным потерям. Информация о событиях регуляторного риска на регулярной основе докладывается исполнительным органам управления Банка.

28.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности;
- поддержание капитала базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (далее Базель I).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) – на уровне не менее 6%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31.12.2017	31.12.2016
Всего капитал, тыс. руб.	1 225 305	1 135 255
Базовый капитал, тыс. руб.	765 209	611 568
Основной капитал, тыс. руб.	741 557	635 639
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0, %	18,1	16,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	11,3	8,9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	11,3	9,4

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования, установленные ЦБ РФ к уровню достаточности капитала, что обеспечивалось ежедневным мониторингом и прогнозированием его величин.

29.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной:

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых он выступал бы ответчиком по существенным искам.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего налогового законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 руководство не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству (2016 год: резерв не был сформирован).

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2016 год: не имел обязательств капитального характера).

Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	4 222	5 915
От 1 года до 5 лет	4 057	1 413
На неопределенный срок	9 003	14 678
Более 5 лет	100 144	40 860
Итого	117 427	62 866

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	34 644	30 859
Гарантии выданные	99 278	173 431
Итого	133 922	204 290

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2017 и 2016 годов выражены в российских рублях.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать

справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству размещенных средств начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

31.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Операции со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Ссудная задолженность	150	922,6
Сумма созданного резерва по ссудной задолженности	(2,3)	(9,2)
Сумма созданного резерва под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	(10)	(322,7)

Просроченная задолженность	0	0
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0
Созданный резерв под вложения в ценные бумаги	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты	2 990,3	411 518,5
в том числе субординированные депозиты	0	207 600,2
Расчетные счета, текущие	3 099,9	43 548,3
Операции по брокерским договорам		
в рублях	299,69	6,73
в долларах США	0	0
Внебалансовые статьи		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и кредитных линий	611,5	1 169,3
Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	27,71	8,98
Процентные доходы по ценным бумагам, в том числе:	0	117,31
купонный доход по долговым обязательствам	0	73,01
дисконт по долговым обязательствам	0	44,3
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	465,08	22 882,92
Прочие доходы:	0,35	27 587,15
Прочие доходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	0,35	6 137,68
доход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	58,39
доход от продажи долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
доход от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
доход от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
доход от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
дивиденды	0	0
доходы по брокерским, депозитарным договорам	0,35	6 079,29
Прочие доходы (доходы от оказаний услуг платежного агента)	0	1 601,35
Прочие доходы (за ведение ссудного счета, расчетно-кассовое обслуживание, агента валютного контроля)	0	17 706,37
Прочие доходы (за аренду, страховое возмещение, за обмен информацией)	0	2 141,75
Прочие расходы	0	3 662,67
Прочие расходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	0	0

расход от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
расход от продажи долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
расходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
Прочие расходы (за аренду, страховые премии)	0	3 662,67

Ниже указан объем совершенных операций за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты, выданные	694,53	44 875,20
Кредиты, погашенные	657,03	44 930,83
Покупка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	978,4
Покупка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
Продажа долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	973,4
Продажа долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты:		
привлекли	9 689,01	72 036 687,75
вернули	8 608,73	71 781 060,42
Расчетные счета, текущие:		
привлекли	50 585,45	312 231 943,89
вернули	50 976,52	312 199 766,07
Операции по брокерским договорам		
Пополнение счета:		
в рублях	445,0	119 359,48
в долларах	0	0
Продажа ценных бумаг:		
в рублях	0	65 238,66
в долларах	0	0
Вывод со счета:		
в рублях	14,63	14 352,0
в долларах	0	0
Покупка ценных бумаг:		
в рублях	176,16	170 179,61
в долларах	0	0

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

33. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк производит оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года описаны ниже.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения Банк использует суждение о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Руководство Банка использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно поступление ожидаемых экономических выгод.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основании принципа непрерывно действующего предприятия. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Используя это суждение, руководство Банка разрабатывает и реализует стратегию развития Банка, с учетом прибыльности операций, имеющихся в наличии финансовых ресурсов и влияния текущей экономической ситуации на деятельность Банка.