

Финансовая отчетность
По Международным стандартам финансовой отчетности
«Северный Народный Банк» (ПАО) за 2017 год

Содержание.

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменении в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Основы представления отчетности.	10
3 Основные принципы учетной политики.	15
4 Денежные средства и их эквиваленты.	25
5 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.	26
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	26
7 Средства в других банках.	27
8 Кредиты и дебиторская задолженность.	28
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	33
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.	36
11 Инвестиционная недвижимость.	37
12 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».	38
13 Основные средства.	38
14 Прочие активы.	39
15 Средства других банков.	39
16 Средства клиентов.	40
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.	40
18 Прочие заемные средства.	41
19 Прочие обязательства.	41
20 Уставный капитал.	41
21 Нераспределенная прибыль (убыток).	42
22 Прочий совокупный доход.	42
23 Процентные доходы и расходы.	42
24 Комиссионные доходы и расходы.	43
25 Прочие операционные доходы.	43
26 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.	43
27 Административные и прочие операционные расходы.	44
28 Налог на прибыль.	44
29 Прибыль на акцию.	46
30 Управление финансовыми рисками.	46
31 Управление капиталом.	52
32 Условные обязательства.	53
33 Обязательства по операционной аренде.	54
34 Операции со связанными сторонами.	55
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов.	56
36 Географический анализ активов и обязательств.	59
37 Анализ процентного риска.	61
38 Средние эффективные процентные ставки.	63
39 Анализ активов и пассивов по срокам привлечения и погашения (анализ ликвидности).	64
40 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.	66
41 События после отчетной даты.	67
42 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.	67

в тысячах российских рублей

	примечания	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	380 812	543 632
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	64 878	60 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 464	9 081
Средства в других банках	7	3 022 287	2 332 671
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 016 470	2 219 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 026 130	397 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	354 737
Инвестиционная недвижимость	11	6 607	5 562
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	24 343	24 342
Основные средства	13	188 399	191 445
Нематериальные активы	13	10 624	7 327
Текущие требования по налогу на прибыль	28	15 692	1 554
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие активы	14	39 062	33 421
Итого активов		6 804 768	6 180 936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	16	5 521 659	4 929 630
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	0
Прочие заемные средства	18	170 000	170 000
Прочие обязательства	19	55 488	41 756
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 578	106
Отложенное налоговое обязательство	28	21 293	41 795
Итого обязательств		5 770 018	5 183 287
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	151 137	151 137
Эмиссионный доход			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(25 209)	(2 811)
Фонд переоценки основных средств	13	173 256	172 386
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	735 566	676 937
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 034 750	997 649
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 804 768	6 180 936

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)
Зам. Главного бухгалтера
Примечания на страницах с 9 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.



в тысячах российских рублей

	Примечания	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы	23	626 428	665 824
Процентные расходы	23	(290 414)	(336 354)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		336 014	329 470
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8,14	(60 555)	(113 939)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		275 459	215 531
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	445	803
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 629	1 013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(3 253)	(4 301)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 528	19 034
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 005)	(14 480)
Комиссионные доходы	24	168 919	149 848
Комиссионные расходы	24	(27 867)	(19 430)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	19	0	(50)
Прочие операционные доходы	25	30 760	93 465
Чистые доходы (расходы)		458 615	441 433
Административные и прочие операционные расходы	27	(387 201)	(381 146)
Операционные доходы (расходы)		71 414	60 287
Доля прибыли (убытков) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		71 414	60 287
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	28	(12 785)	11 598
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) за период	29	58 629	71 885



Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)
Зам. главного бухгалтера

Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Приложения на страницах с 9 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

в тысячах российских рублей

	Примечания	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	29	58 629	71 885
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		1 087	36 721
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(217)	(5 080)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	22	870	31 641
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(22 398)	18 724
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(22 398)	18 724
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	22	(21 528)	50 365
Совокупный доход (убыток) за период		37 101	122 250

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера

Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 9 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



«Отчет об изменении в собственном капитале»
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	151 137	(2 811)	172 386	676 937	997 649
Совокупный доход					
прибыль (убыток)	-	-	-	58 629	58 629
прочие компоненты совокупного дохода		(22 398)	870		(21 528)
эмиссия акций	0				0
увеличение резервного фонда за счет прибыли					0
выбытие переоцененных основных средств					0
Остаток за 31 декабря 2017 года	151 137	(25 209)	173 256	735 566	1 034 750



Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Главного бухгалтера

Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 9 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

в тысячах российских рублей

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	629 651	637 875
Проценты уплаченные	(293 646)	(331 964)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	371
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	11 528	19 034
Комиссии полученные	168 963	150 103
Комиссии уплаченные	(27 871)	(19 421)
Прочие операционные доходы	19 005	77 736
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(398 062)	(395 217)
Уплаченный налог на прибыль	(25 451)	11 393
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	84 117	149 910
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(4 341)	(14 542)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	(307)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(689 174)	(1 210 918)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	141 093	442 110
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(5 685)	(20 441)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	595 261	136 853
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(7 811)	4 757
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	113 524	(512 578)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(23 704 687)	(53 908)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	23 464 919	225 326
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(14 666 187)	(4 556 781)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	14 610 638	4 797 845
Приобретение основных средств	(1 027)	(12 597)
Поступления от реализации основных средств	12 882	923
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды, полученные	8 123	7 906
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(275 339)	408 714

Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	20 000
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	20 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 005)	(14 480)
Влияние изменения фонда переоценки	0	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(162 820)	(98 344)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	543 632	641 976
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	380 812	543 632



Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера

Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Приложения на страницах с 9 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1 Введение

Основная деятельность банка.

Данная отчетность включает финансовую отчетность «Северный Народный Банк» (ПАО).

«Северный Народный Банк» публичное акционерное общество (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме публичного акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с февраля 1994 года за № 2721.

Основным видом деятельности Банка являются Банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. 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 Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеются 2 дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, двенадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, три в г. Ухте, одна в Усинске, две в Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис в г. Сыктывкаре.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар, Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составила 308 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Волатильность цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Однако в 2016 и 2017 годах наблюдались более низкие процентные ставки и снижение инфляции. Несмотря на это, по-прежнему сохраняются экономические проблемы для российского потребителя и корпораций, что привело к более частым дефолтам в секторе розничной торговли и коммерческого банкинга за последние 18 месяцев.

Кроме того, в течение 2017 года российский рынок демонстрировал снижение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение состояния на фондовом рынке, сопровождавшееся снижением индексов ММВБ и РТС. Такого рода процессы на рынке вызвали трудности у нескольких крупных частных российских банковских групп и привели к санации этих групп Банком России. Указанные события породили дополнительное беспокойство на банковском рынке, что повлекло за собой вывод средств клиентами из этих банковских групп и из банковской системы в целом. Несмотря на непростую ситуацию на рынке Банк не отметил существенного влияния на поведение клиентов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило

модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

2 Основы представления отчетности.

Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Принцип непрерывности деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Перечисленные ниже стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка в период с 1 января 2017 года:

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО(IAS) 12 – (выпущены 12 января 2016 года и вступает 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 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.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» -Поправки к МСФО(IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные МСФО(IAS)7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Ежегодные усовершенствования МСФО: 2014-2016 год (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО(IFRS) 12 - для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО(IFRS) 1 и МСФО(IAS) 28 - для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта. 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. МСФО(IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО(IAS) 28 уточняют, что организация – инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО(IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО(IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключается в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов, и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, эти новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки, в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место значительное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

В настоящее время Банк проводит оценку, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущена 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущена в январе 2016 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение отчетного периода. В соответствии с этим, **МСФО (IFRS) 16** отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривает **МСФО (IAS) 17**, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной. В отношении учета аренды у арендодателя **МСФО (IFRS) 16**, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные **МСФО (IAS) 17**. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО(IFRS) 10 и к МСФО(IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступает в силу для годовых периодов с даты, которая будет определена Советом по МСФО или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствия между требованиями **МСФО(IFRS) 10** и **МСФО(IAS) 28**, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или

становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях - Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

3 Основные принципы учетной политики.

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применявшиеся на протяжении отчетного периода.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации,

получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням справедливой стоимости следующим образом: к 1 уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо, либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и оценки 3 уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию 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 по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течении соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда 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 заключил 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 продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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 амортизируемой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде 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.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. 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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем,
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка,
- Заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация,
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- Стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизируемой стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебиторов), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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 и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии, (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации, (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей, но не для использования в основной деятельности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционную собственность по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов Инвестиционной собственности, но не реже 1 раза в год. Оценка справедливой стоимости может производиться с привлечением независимой оценочной организации, либо

путем проведения внутренней экспертной оценки. Все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Запасы. Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в период их возникновения относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли и убытка в период осуществления списания или возникновения потерь.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течении 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания, и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в

наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка.

Операционная недвижимость (здания и земельные участки) подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного

метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Транспортные средства	30%
Компьютерная техника	50%
Прочее оборудование	15%
Программное обеспечение и прочие НМА	10%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы на текущий момент в случае продажи этого актива, за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. В качестве нематериальных активов Банк классифицирует приобретенные и / или созданные неденежные объекты, не имеющие материально-вещественной формы, такие как права, лицензии, компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непопроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непопроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Производные финансовые документы. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет на бухгалтерскую, ни на облагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции оцениваются руководством в конце отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 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 акционерного капитала за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Выплаты дивидендов и прочее распределение осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникнет сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты,

пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 57,6002 руб. за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 руб. за 1 доллар США).

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 68,8668 руб. 1 Евро (2016 г. 63,8111 руб. за 1 Евро).

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные 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.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

4 Денежные средства и их эквиваленты.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Наличные средства	213 391	256 947
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	92 392	130 549
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	75 029	156 136
Российской Федерации	75 029	156 136
Других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2017 года	380 812	543 632

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию за 31 декабря 2017 года общая сумма одного банка на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 39616 тыс.руб., или 52,8% (2016 г. 99781 тыс.руб. или 63,9%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

По состоянию за 31 декабря 2017 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 380812 тыс.руб. (2016 г. 543632 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 36,39,40.

5 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Обязательные резервы	64 878	60 537

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 36,39,40.

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

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
<i>Долговые и другие финансовые инструменты с фиксированным доходом</i>		
Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	9 464	9 081
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	9 081

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ продаются с дисконтом к номиналу. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения свыше 3 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

Ниже проводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские государственные)	9 464	0	0	9 464
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом AAA)				
- (с рейтингом от AA- до AA+)				
- (с рейтингом от A- до A+)				
- (с рейтингом ниже A-)	9 464	0	0	9 464
- (не имеющие рейтинга)				

Ниже проводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские государственные)	9 081	0	0	9 081
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом AAA)				
- (с рейтингом от AA- до AA+)				
- (с рейтингом от A- до A+)				
- (с рейтингом ниже A-)	9 081	0	0	9 081
- (не имеющие рейтинга)				

Торговые ценные бумаги используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли составила 9464 тыс.руб. (2016 год – 9081 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 36,39,40.

7 Средства в других банках.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	3 066 742	2 377 072
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	(44 455)	(44 401)
Итого средств в других банках	3 022 287	2 332 671

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2017 год:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	44 401	48 094
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2017 года	54	(3 693)
Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года	44 455	44 401

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	За 2017 г. тыс.руб.	За 2016 г. тыс.руб.
Текущие и индивидуально необесцененные		
- Центральный банк РФ	3 012 434	2 321 940
-(в других российских банках, входящих в 20-ку крупнейших)	0	0
- (в других российских банках, не входящих в 20-ку крупнейших)	9 854	10 731
Итого текущих и индивидуально необесцененных	3 022 288	2 332 671
Индивидуально обесцененные		
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 586	0
С задержкой платежа свыше 1 года	42 869	44 401
Итого индивидуально обесцененных кредитов	44 455	44 401
Средства в других банках до вычета резервов	3 066 743	2 377 072
Резерв под обесценение средств в других банках	(44 455)	(44 401)
Итого средств в других банках	3 022 288	2 332 671

Крупные кредиты.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк разместил депозит в Банке России на сумму 3010000 тыс. руб. (2016 г. – 2321940 тыс.руб.), в том числе до востребования 210000 тыс. руб. (2016 г. -720000 тыс.руб.) и процентной ставкой 6,75% (2016 г. - 9%) сроком на 14 дней 2800000 тыс.руб. (2016 г. - 1600000 тыс.руб.) и средней процентной ставкой 7,61%. Сумма начисленных процентов по указанным депозитам по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 2434 тыс.руб. (2016 г. - 1940 тыс.руб.).

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала только по Банку России – 3012434 тыс.руб. (2016 г. – 2321940 тыс.руб.).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию за 31 декабря 2017 года в сумме 3022288 тыс.руб. (за 31 декабря 2016 года – 2332671 тыс.руб.), куда входят кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 36,37,38,39,40.

8 Кредиты и дебиторская задолженность.

	2017 год тыс.руб.	2016 год тыс.руб.
Корпоративные кредиты	1 610 770	1 754 949
Кредиты малому бизнесу	354 606	338 064
Ипотечные кредиты	150 360	189 426
Прочие кредиты физическим лицам	162 190	218 754
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	160 961	80 895
Резерв под возможное обесценение	(422 417)	(363 086)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	2 016 470	2 219 002

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 год:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	363 086	245 856
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года	59 331	117 230
Кредиты и дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадежная	0	0
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	422 417	363 086

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

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты муници- пальным организа- циям	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	351 809	4 008	1 916	5 353	0	363 086
Отчисления в резерв (восстановление резерва в течении 2017 года	57 965	2 862	505	(2 001)	0	59 331
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017года	409 774	6 870	2 421	3 352	0	422 417

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

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты муниципа- льным организа- циям	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	219 224	3 836	14 184	8 612	0	245 856
Отчисления в резерв (восстановление резерва в течении 2016 года	132 585	172	(12 268)	(3 259)	0	117 230
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	351 809	4 008	1 916	5 353	0	363 086

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Физические лица	312 527	408 180
Юридические лица		
Промышленность	121 916	213 641
Строительство	674 661	677 138
Торговля и общественное питание	577 409	425 699
Транспорт и связь	83 655	85 737
Сельское хозяйство	8 008	6 708
Прочие	660 711	764 985
Резерв под возможное обесценение	(422 417)	(363 086)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	2 016 470	2 219 002

За отчетную дату 31 декабря 2017 года у Банка было 66 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1710921 тыс. руб. или 84,8% кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года у Банка было 52 заемщика с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1342 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1687209 тыс. руб. или 65,3% кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,
- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. 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.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
Кредиты обеспеченные:	1 610 770	354 606	162 190	150 360	160 961	2 438 887
- обращающимися ценными бумагами	-	-	519	-	-	519
- объектами недвижимости	985 504	243 129	81 857	150 360	-	1 460 850
-оборудованием и транспортными средствами	181 541	26 045	24 714	-	-	232 300
-прочими активами	58 930	3 900	1 227	-	-	64 057
- поручительство и гарантии	384 795	81 532	53 873	-	160 961	681 161

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016года:

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
Кредиты обеспеченные:	1 754 949	338 064	218 754	189 426	80 895	2 582 088
- обращающимися ценными бумагами	750	-	339	-	-	1 089
- объектами недвижимости	988 346	247 789	85 541	189 426	-	1 511 102
-оборудованием и транспортными средствами	145 450	13 119	29 094	-	-	187 663
-прочими активами	68 153	0	537	-	-	68 690
- поручительство и гарантии	552 250	77 156	103 243	-	80 895	813 544

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

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

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные						
- кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1 132 843	323 024	101 908	111 327	160 961	1 830 063
- кредиты, оцениваемые на портфельной основе	2 850	24 712	56 785	36 118	0	120 465
Итого текущих и необеспеченных	1 135 693	347 736	158 693	147 445	160 961	1 950 528
Просроченные, но не обеспеченные						0
- с задержкой платежа до 30 дней						0
- с задержкой платежа свыше 1 года						0
Итого просроченных, но необеспеченных	0	0	0	0	0	0

Индивидуально обесцененные						
- без задержки платежа	157 074		290	987		158 351
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	0
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 918					1 918
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 103	6 870	-	-	-	13 973
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	113 771	-	-	-	-	113 771
- с задержкой платежа свыше года	195 211	-	3 207	1 928	-	200 346
Итого индивидуально обесцененных кредитов	475 077	6 870	3 497	2 915	0	488 359
Всего ссудная задолженность	1 610 770	354 606	162 190	150 360	160 961	2 438 887
За вычетом резерва под обесценение	409 774	6 870	3 352	2 421	0	422 417
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 200 996	347 736	158 838	147 939	160 961	2 016 470

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

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
- кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1 468 868	323 720	128 345	150 785	80 895	2 152 613
- кредиты, оцениваемые на портфельной основе	4 128	13 479	85 049	36 725	0	139 381
Итого текущих и необесцененных	1 472 996	337 199	213 394	187 510	80 895	2 291 994
Просроченные, но не обесцененные						0
- с задержкой платежа до 30 дней			7			7
- с задержкой платежа свыше 1 года		292				292
Итого просроченных, но необесцененных	0	292	7	0	0	299
Индивидуально обесцененные						
- без задержки платежа	80 044	-	-	-	-	80 044
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	0
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 985			1 916		7 901
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 762	-	86	-	-	2 848
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	512	-	-	512
- с задержкой платежа свыше года	193 162	573	4 755	-	-	198 490
Итого индивидуально обесцененных кредитов	281 953	573	5 353	1 916	0	289 795
Всего ссудная задолженность	1 754 949	338 064	218 754	189 426	80 895	2 582 088
За вычетом резерва под обесценение	351 809	4 008	5 353	1 916	0	363 086
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 403 140	334 056	213 401	187 510	80 895	2 219 002

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Текущие индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют весь остаток по таким кредитам, а не только суммы отдельных платежей.

Крупные кредиты.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел по 1 заемщику концентрацию кредитного риска, превышающую 10% от капитала (2016 год – по 2 заемщикам).

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2016470 тыс.руб. (2016 год – 2219002 тыс.руб.).

В течение 2017 и 2016 года Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночных.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 36,37,38,39,40.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	877 645	221 586
Российские государственные облигации	177 425	0
Еврооблигации Российской Федерации	213 467	0
КОБР	304 014	158 752
Корпоративные облигации	182 739	62 834
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	148 485	176 039
Корпоративные акции:		
ПАО «Газпром»	144 992	171 430
ПАО «Ростелеком»	3 493	4 609
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 026 130	397 625

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Облигации РФ	Купонные облигации Банка России	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					0
С рейтингом ниже А-	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645
Не имеющие рейтинга					0
Итого непросроченных и необесцененных	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Облигации РФ	Купонные облигации Банка России	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					0
С рейтингом ниже А-	0	0	158 752	62 834	221 586
Не имеющие рейтинга					0
Итого непросроченных и необесцененных	0	0	158 752	62 834	221 586
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	158 752	62 834	221 586

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2017 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, занимают 17,3% в портфеле для продажи. Срок погашения данных бумаг январь 2018 года - ноябрь 2021 года, имеют доходность к погашению 7,96%. По состоянию за 31 декабря 2016 года в портфеле для продажи указанных бумаг не было.

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2016 г. -7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (2016 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 6,16% годовых (2016 г. 6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 20,8% (2016 г. – 39,9%).

В августе 2017 г Банком были приобретены купонные облигации Банка России, их доля за 31 декабря 2017 года составила 29,6%.

В 4 квартале 2015 года Банк приобрел облигации финансовой организации нерезидента SteelFunding на сумму 1000,2 тыс. долларов США.

SteelFunding – организация, зарегистрированная в Ирландии, выпустила еврооблигации – сертификаты участия в кредите. По данному выпуску еврооблигаций заемщиком является «Новолипецкий металлургический комбинат» (ОАО). Срок погашения данной бумаги февраль 2018 года, доходность к погашению 4,3%.

Облигации эмитента входят в Ломбардный список Банка России и имеют международные рейтинги.

В феврале 2017 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital, SocieteAnonyme на сумму 500 тыс. ЕВРО, страна регистрации - Люксембург. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите «Сбербанк России» ПАО с погашением 15 ноября 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody's на уровне Bal и Fitch на уровне BBB.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США – Lukoil International Finance B.V (страна выпуска Нидерланды) и OFCB CapitalPlc (страна выпуска Ирландия). Бумаги свободно обращаются на международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2018 года, ставка купонного дохода составляет соответственно от 3,4 до 7,25% и доходность к погашению от 4,25 до 6,89%.

В июле 2017 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер XS0971721377 на сумму 1021 тыс. долларов США сроком погашения 16.01.2019 г, а также нерезидента RZD Capital PLC регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс.долларов сроком погашения 6 октября 2020 года.

Компания RZD Capital PLC зарегистрирована в Ирландии и действует как специально созданная компания, которая осуществляет заимствования в интересах российского резидента-ОАО «РЖД». Еврооблигации имеют рейтинги на уровне BB+ (рейтинговое агентство Standard&Poor's), Ba2 (рейтинговое агентство Moody's), BB+ (рейтинговое агентство Fitch).

Доля корпоративных еврооблигаций в портфеле для продажи за 31 декабря 2017 года составила 17,8% (2016 год-15,8%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний ПАО «Газпром» и ПАО «Ростелеком». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Газпром» обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 14,1% (2016 год-43,1%) в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи.

Акции ПАО «Ростелеком» занимают незначительную долю в портфеле для продажи 0,3% (2016 год – 1,1%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства FitchRatings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor's на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

Ниже приведена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	397 625	527 907
<i>Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	23 735 954	135 516
<i>Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных из других портфелей</i>	386 735	0
<i>Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(23 461 281)	(224 540)
<i>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(53 665)	(60 573)
<i>Амортизация премии (дисконта) финансовых активов, имеющихся для продажи</i>	20 762	19 315
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 026 130	397 625

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных цен, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения, не заложены.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 1026130 тыс.руб. (2016 год – 397625 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 36,37,38,39,40.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Российские государственные облигации	0	123 860
Корпоративные облигации	0	230 877
Итого долговых ценных бумаг до вычета резервов	0	354 737
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	354 737

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	354 737	583 260
<i>Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	14 660 340	4 562 790
<i>Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	(14 628 342)	(4 791 313)
<i>Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в другие портфели</i>	(386 735)	0
Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2017 года	0	354 737
Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва)	-	-
Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения после вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2017 года	0	354 737

Ниже представлена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2016 года	-	-
<i>(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	-	-
Итого резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2017 года	-	-

Ниже проводится информация о качестве финансовых активов, отнесенных к категории, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российские государ- ственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (российские государственные)	0	0	0	0	0
- муниципальных органов власти					0

(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов)					0
- (с рейтингом ниже А-)	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-		-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0

Ниже проводится информация о качестве финансовых активов, отнесенных к категории, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные евро-облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (российские государственные)	123 860	0	230 877	0	354 737
- муниципальных органов власти					0
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов)					0
- (с рейтингом ниже А-)	123 860	0	230 877	0	354 737
Итого текущих и необесцененных	123 860	0	230 877	0	354 737
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-		-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	123 860	0	230 877	0	354 737

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеют обеспечения. Сроков задержки платежа не было.

В июле 2017 г. Банком было принято решение о продаже облигаций нерезидента OFCB Capital Plc XS0923110232, находящихся в портфеле «удерживаемых до погашения», на сумму 2935,5 тыс. долларов США (178,3 млн.руб. в рублевом эквиваленте). Продажа бумаги из портфеля «до погашения» потребовала переклассифицировать все облигации, учитываемые в этом портфеле в портфель «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 0 тыс.руб. (2016 год – 354737 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 36,37,38,39,40.

11 Инвестиционная недвижимость.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Стоимость на начало года	5 562	6 469
Приобретения (переоценка)	1 045	(907)
Стоимость на конец года	6 607	5 562

Инвестиционная недвижимость представлена землей.

12 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Остаток на начало года	24 342	0
Приобретение /(выбытие)	1	24 342
Остаток на конец года	24 343	24 342

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», образовались в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам, не погашенным в срок.

13 Основные средства.

В тысячах рублей	Объекты недвижи- мого имущества	Транспорт- ные средства	Компью- терное обо- рудо-ва- ние и оргтехника	Прочее	Незавершен- ное строитель- ство	Немате- риальные активы	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	179 365	446	1 592	4 875	5 167	7 327	198 772
Поступления	0	2 120	1 739	4 001	271	4 181	12 312
Выбытие	0	0	827	326	0	0	1 153
Переоценка	702	0	0	0	0	0	702
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	180 067	2 566	2 504	8 550	5 438	11 508	210 633
Амортизация							
Амортизационные отчисления за период	5 685	748	1 386	4 028	0	884	12 731
Выбытие	0	0	827	326	0	0	1 153
Переоценка	32	0	0	0	0	0	32
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2017 года	174 350	1 818	1 945	4 848	5 438	10 624	199 023

По состоянию на 31 декабря 2017 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Ай энд Пи –Финанс». Оценку производил – Лященко Эдуард Геннадьевич, член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, включен в реестр членов РОО 07.03.2013 г., регистрационный № 00839 (Свидетельство № 0020932 от 29 апреля 2016 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

Оценка проводилась в соответствии с Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29.07.1998 г., Федеральными стандартами в области оценки: «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года №297), ФСО №2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года №298), ФСО №3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года №299), ФСО №7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами профессиональной деятельности в области оценки Некоммерческого партнерства саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь».

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,

- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, в связи с чем было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <http://www.avito.ru>, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 декабря 2017 года равна 174350 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 179365 тыс. руб.).

За отчетную дату 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 40800 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

14 Прочие активы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Предоплата за услуги	12 717	7 756
Запасы	4 791	2 960
Требования банка по прочим операциям	26 163	26 203
Итого прочих активов (до вычета резервов)	43 671	36 919
За минусом резерва под обесценение прочих активов	(4 609)	(3 498)
Итого прочих активов	39 062	33 421

В 2017 году списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 59 тыс.руб.

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 38,39,40.

15 Средства других банков.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков	-	-
Итого средств других банков	-	-

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2017 года Банк не привлекал средства других банков.

Географический анализ, анализ средств других банков, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 36,37,38,39,40.

16 Средства клиентов.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Государственные и общественные организации	50 320	39 275
- текущие (расчетные) счета	41 620	32 775
- срочные депозиты	8 700	6 500
Прочие юридические лица	2 048 079	1 719 946
- текущие (расчетные) счета	1 170 177	1 145 838
-- срочные депозиты	877 902	574 108
Физические лица	3 423 260	3 170 409
- текущие счета (вклады до востребования)	259 369	298 362
- срочные вклады	3 163 891	2 872 047
Итого средств клиентов	5 521 659	4 929 630

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы Темп-Дорстрой, составлял 13,3% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка (2016 год – 13,6%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Физические лица	3 423 260	3 170 409
Строительство	928 693	729 786
Государственные и общественные организации	50 320	39 275
Предприятия топливно-энергетической промышленности	65 371	11 563
Прочие	1 054 015	978 597
Итого средств клиентов	5 521 659	4 929 630

За 31 декабря 2017 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 25794 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1614597 тыс. руб. (2016 год - 1570961 тыс. руб.), или 29,2% (2016 год -31,9%) всего объема средств клиентов.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5521659 тыс.руб. (2016 год – 4929630 тыс.руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 36,37,38,39,40.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не выпускал векселя.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не выпускал векселя.

18 Прочие заемные средства.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Субординированные кредиты	170 000	170 000
Итого прочих заемных средств	170 000	170 000

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

19 Прочие обязательства.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расчеты с работниками по оплате	17 137	21 983
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	20 290	14 253
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 926	4 062
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	7 887	1 194
Прочие	248	214
Резервы по оценочным обязательствам	-	50
Итого прочих обязательств	55 488	41 756

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 55488 тыс. руб. (2016 год – 41756 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 36,37,38,39.

20 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 81000000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Уставный капитал	81 000	81 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
Итого уставный капитал	151 137	121 137

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

Дивиденды.

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

21 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 47234 тыс.руб. (2016 год – 69596 тыс.руб.). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2017 года 1 213 711 тыс.руб. (2016 год – 1 191 218 тыс.руб.).

22 Прочий совокупный доход.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
Основные средства		
- Изменение фонда переоценки	1 087	36 721
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(217)	(5 080)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток	870	31 641
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</i>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(22 398)	18 724
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток	(22 398)	18 724
Прочий Совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль	(21 528)	50 365

В 2016 году при формировании отчета о финансовом положении за год произошла техническая ошибка: часть фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 111 тыс.руб. ошибочно попала в строку Фонд переоценки основных средств:

	Должно быть	Было показано
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 811)	(2 700)
Фонд переоценки основных средств	172 386	172 275

При составлении отчета за текущий год, указанные данные были откорректированы.

23 Процентные доходы и расходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	357 950	448 635
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 774	54 310
По денежным средствам в Банке России	209 571	147 406

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	133	15 473
Итого процентных доходов	626 428	665 824
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(3)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(78 307)	(90 538)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	-
Срочные вклады физических лиц	(212 104)	(245 816)
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(290 414)	(336 354)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	336 014	329 470

24 Комиссионные доходы и расходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	106 878	101 880
Комиссия по кассовым операциям	23 443	22 684
Прочие операции	29 712	20 937
Комиссия по выданным гарантиям	8 886	4 347
Итого комиссионных доходов	168 919	149 848
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(15 582)	(11 629)
Комиссия по кассовым операциям	(424)	(246)
Комиссия за инкассацию	(781)	(276)
Комиссия по другим операциям	(11 080)	(7 279)
Итого комиссионных расходов	(27 867)	(19 430)
Чистый комиссионный доход	(141 052)	130 418

25 Прочие операционные доходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
По операциям привлечения (размещения) денежных средств	1 379	2 878
Дивиденды от вложений	8 123	7 906
Доходы от аренды имущества	823	798
Доходы от проведения факторинговых операций	0	-
Прочие	20 435	81 883
Итого прочих операционных доходов	30 760	93 465

26 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Финансовые инструменты с фиксированным доходом		
Облигации федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)	445	803
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445	803

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

27 Административные и прочие операционные расходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Затраты на персонал	(235 909)	(235 233)
Арендная плата	(29 386)	(30 264)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(23 377)	(23 015)
Административные расходы	(1 747)	(1 391)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(26 647)	(23 338)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(19 902)	(19 262)
Отчисления в фонд страхования	(16 995)	(14 039)
Амортизация основных средств	(12 763)	(21 112)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(3 847)	(3 457)
Реклама и маркетинг	(111)	(132)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	(16 517)	(10 703)
Итого операционных расходов	(387 201)	(381 146)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ, в размере 53 000 тыс. руб. (2016 год – 50 486 тыс. руб.).

28 Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль, в т.ч.	(12 785)	(2 390)
- текущий налог на прибыль	(27 481)	(2 390)
- отложенное налоговое (обязательство) актив возникающим по временным разницам	14 696	13 988
(Расходы)/выгода по отложенному налогу	0	-
За вычетом отложенного налогообложения прошлого периода	0	-
Всего (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(12 785)	11 598

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации.

Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль, рассчитанный путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в Российском законодательстве.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Прибыль(убыток) по МСФО до налогообложения	71 414	60 287
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(14 283)	(12 057)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(69 916)	(36 632)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(12 785)	11 598

Отложенный налоговый актив (требование)- это причитающаяся к получению в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(111)
Переоценка основных средств	(40 800)	(40 193)
Отчисления в резерв на возможные потери по нормам МСФО	(6 906)	(3 457)
Изменение финансового результата по ценным бумагам	-	(7 920)
Отложенное налоговое обязательство	(47 706)	(51 681)
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Амортизационные отчисления	9 873	9 886
Взаимозачет отложенных налоговых активов с отложенным налоговым обязательством согласно стандарта МСФО IAS 12	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Изменение финансового результата по ценным бумагам	16 540	-
Общая сумма отложенного налогового актива	26 413	9 886
Итого чистое отложенное налоговое (требование) или актив, нетто	(21 293)	(41 795)

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В отношении переоценки зданий было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 40800 тыс. руб. См. Примечание 13.

Согласно расчета признанное налоговое обязательство за 2017 год составило 21293 тыс. руб. (по итогам 2016 года - 41795 тыс. руб.).

29 Прибыль на акцию.

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

Дивиденды.

Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды ни в 2017, ни в 2016 годах.

30 Управление финансовыми рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски- валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,
- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 32.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6,7,8,9,10.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и аудита, при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка полугодовыми планами проведения внутренних аудиторских проверок деятельности филиалов.

Географический риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2017 года и за отчетную дату 31 декабря 2016 года представлен в Приложении 36. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за

величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска за отчетную дату 31 декабря 2017 года и за отчетную дату 31 декабря 2016 года представлен в Приложении 40.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечания 37 «Анализ процентного риска» и 38 «Средние эффективные процентные ставки».

Прочий ценовой риск и их концентрация.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации 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 не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), за 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 63,573% (2016 год – 74,8%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3), за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 182,046% (2016 год – 138,39%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 41,333% (2016 год – 60,54%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном

состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства других банков		-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 962 426	1 637 401	943 497	978 335	-	5 521 659
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	-	-	-	60 000	110 000	170 000
Прочие обязательства	47 713	7 697	78	-	-	55 488
Обязательства по операционной аренде	2 449	12 244	14 693	-	-	29 386
Финансовые гарантии, выданные	52 302	165 868	6 577	254 663	-	479 410
Неиспользованные кредитные линии	480 596	-	-	-	-	480 596
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 545 486	1 823 210	964 845	1 292 998	110 000	6 736 539

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства других банков		-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 144 507	1 354 754	912 207	518 162	-	4 929 630
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	170 000
Прочие обязательства	36 711	5 045	-	-	-	41 756
Обязательства по операционной аренде	2 522	12 610	15 132	-	-	30 264
Финансовые гарантии, выданные	35 425	102 944	41 261	246 971	-	426 601
Неиспользованные кредитные линии	661 008	-	-	-	-	661 008
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 880 173	1 475 353	968 600	765 133	170 000	6 259 259

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 39.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим повышается риск понесения убытков.

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

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

Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработано «Положение о системе оценки рисков и организации системы контроля и управления рисками», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

Правовые риски.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);

- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления - Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимулирования сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

31 Управление капиталом.

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2017 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала ("Базель III"), установленной Банком России, составил 1 213 7011 тыс. руб. (2016 год – 1 191 218 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%. За 31 декабря 2017 года достаточность капитала составляет 27,362% (2016 год - 24,3%), достаточность базового капитала составляет 20,138% (2016 год – 16,696%), достаточность основного капитала составляет 20,138% (2016 год – 16,696%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32 Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

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

Условные налоговые обязательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющей четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2013 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что подготовленная документация по трансфертному ценообразованию подтверждает соответствие цен рыночному уровню для целей налогообложения. Однако, поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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 обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<i>Сумма согласно договору</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	480 596	661 008
Гарантии и аккредитивы	479 410	426 601
За минусом резерва	-	-
Итого обязательств кредитного характера	960 006	1 087 609

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Резерв за 31 декабря 2016 года	-	-
(Восстановление) создание резерва за 2017 год	-	-
Итого резервов под обязательства кредитного характера за 31 декабря 2017 года	-	-

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 960 006 тыс. руб. (2016 год – 1 087 609 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

33 Обязательства по операционной аренде.**Арендные платежи.**

Банком заключены договоры операционной аренды ряда помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Менее 1 года	29 386	30 264
Итого обязательств по операционной аренде	29 386	30 264

За 31 декабря 2017 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 29 386 тыс. руб. (2016 год: 30 264 тыс. руб.).

34 Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможностей со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки, действовавшие по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	2017 год тыс. руб.	Средняя %-я ставка	2016 год тыс. руб.	Средняя %-я ставка
Активы				
<i>Кредиты выданные, всего, в т.ч.</i>				
1. Предприятиям и предпринимателям	67 575	16,0%	106 141	16%
(Резервы под обесценение)	(5 319)		(13 639)	
1.1 Задолженность по векселям	0		0	
(Резервы под обесценение)	0		0	
2. Управленческому персоналу	11 440	12,0%	16 406	13,5%
(Резервы под обесценение)	0		0	
Прочие активы	4 500		4 500	
(Резервы под обесценение)	(2 250)		(2 250)	
Итого	75 946		111 158	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	262 428	6,6%	259 906	8%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию за 31 декабря 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2017 года и в 2016 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год, были отражены, следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 17165 тыс. руб. (2016 год - 20843 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 98 тыс. руб. (2016 год -184 тыс. руб.),

Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физ. лиц – 5450 тыс. руб. (2016 год – 8110 тыс. руб.),
- другие расходы (плата за аренду) - 28741 тыс. руб. (2016 год - 30264 тыс. руб.).

Банк за 2017 год и в 2016 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Деятельность Совета Директоров в отчетном году строилась в соответствии с утвержденным планом работы.

В течение 2017 года было проведено 18 заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение многие важные вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития. Всего в отчетном периоде Советом Директоров был рассмотрено 96 вопросов.

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 2017 год 6142 тыс.руб. (2016 год – 6330 тыс.руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила по итогам 2017 года 3,4% (2016 год - 3,4%). Уплачено страховых взносов в сумме 1374 тыс.руб. (2016 год – 1382 тыс.руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 2017 год 2,6% (2016 год -2,7%).

Списочная численность персонала Банка составляет за 31 декабря 2017 года 308 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 26 человека.

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 2017 год 34158 тыс. руб. (2016 год - 35321 тыс. руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила за 2017 год 18,7% (2016 год - 19,1%).

Уплачено страховых взносов в сумме 9168 тыс. руб. (2016 год - 8072 тыс. руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 2017 год 17,3% (2016 год – 15,9%).

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей в пользу основного управленческого аппарата не производилось.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений основному управленческому аппарату в течение отчетного периода 2017 года не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик 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. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

К финансовым активам и обязательствам, по которым определение справедливой стоимости, по оценкам руководства Банка, является возможным, относятся: касса, счета в ЦБ РФ, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их балансовой стоимости. Информация об оценочной, справедливой стоимости средств в других банках приведена ниже. Справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость данных активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной, справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена ниже. По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой упомянутые выше активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	31 декабря 2016 года				31 декабря 2016 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Средства в других банках								
- Депозиты в ЦБ РФ	-	3 012 434	-	3 012 434	-	2 321 940	-	2 321 940
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	9 854	-	9 854	-	10 731	-	10 731
Кредиты и дебиторская задолженность								
- Корпоративные кредиты	-	-	1 200 996	1 200 996	-	-	1 403 140	1 403 140
- Кредиты малому бизнесу	-	-	347 736	347 736	-	-	334 056	334 056
- Ипотечные кредиты	-	-	147 939	147 939	-	-	187 510	187 510
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	158 838	158 838	-	-	213 401	213 401
- Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	-	-	160 961	160 961	-	-	80 895	80 895
Прочие активы	-	-	39 062	39 062	-	-	33 421	33 421

Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	0	3 022 288	2 055 532	5 077 820	0	2 332 671	2 252 423	4 585 094
--	---	-----------	-----------	-----------	---	-----------	-----------	-----------

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие и расчетные счета государственных и общественных организаций	-	41 620	-	41 620	-	32 775	-	32 775
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	8 700	-	8 700	-	6 500	-	6 500
- Текущие и расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 170 177	-	1 170 177	-	1 145 838	-	1 145 838
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	877 902	-	877 902	-	574 108	-	574 108
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	259 369	-	259 369	-	298 362	-	298 362
- Срочные вклады физических лиц	-	3 163 891	-	3 163 891	-	2 872 047	-	2 872 047
Прочие заемные средства	-	170 000	-	170 000	-	170 000	-	170 000
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	0	-	-	-	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	55 488	-	55 488	-	41 756	-	41 756
Итого финансовых обязательств	0	5 747 147	0	5 747 147	0	5 141 386	0	5 141 386

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже представлены уровни оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	31 декабря 2016 года				31 декабря 2016 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	9 464	-	-	9 464	9 081	-	-	9 081
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	177 425	-	-	177 425	-	-	-	0
- Еврооблигации РФ	213 467	-	-	213 467	158 752	-	-	158 752
- Муниципальные облигации субъектов РФ	304 014	-	-	304 014	-	-	-	0
- Корпоративные еврооблигации	-	182 739	-	182 739	-	62 834	-	62 834
- Корпоративные облигации	-	-	-	0	-	-	-	0
- Корпоративные акции	148 485	-	-	148 485	176 039	-	-	176 039
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	-	-	-	0	123 860	-	-	123 860
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	0	-	-	-	0
- Корпоративные облигации	-	-	-	0	-	230 877	-	230 877
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	852 855	182 739	0	1 035 594	467 732	293 711	0	761 443

36 Географический анализ активов и обязательств.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	64 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	-	9 464
Средства в других банках	3 016 527	5 760	3 022 287
Кредиты и дебиторская задолженность	2 016 470	-	2 016 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	843 391	182 739	1 026 130
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	6 607	-	6 607
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	24 343	-	24 343
Основные средства	188 399	-	188 399
Нематериальные активы	10 624	-	10 624
Текущие требования по налогу на прибыль	15 692	-	15 692
Отложенный налоговый актив	-	-	0
Прочие активы	39 062	-	39 062
Всего активов	6 616 269	188 499	6 804 768
Обязательства			
Средства других банков	-	-	0
Средства клиентов	5 042 945	478 714	5 521 659
Выпущенные ценные бумаги	-	-	0
Прочие заемные средства	170 000	-	170 000
Прочие обязательства	55 488	-	55 488
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 578	-	1 578
Отложенное налоговое обязательство	21 293	-	21 293
Всего обязательств	5 291 304	478 714	5 770 018
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	1 324 965	(290 215)	1 034 750

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	543 632	-	543 632
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60 537	-	60 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 081	-	9 081
Средства в других банках	2 326 170	6 501	2 332 671
Кредиты и дебиторская задолженность	2 219 002	-	2 219 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	334 791	62 834	397 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	123 860	230 877	354 737
Инвестиционная недвижимость	5 562	-	5 562
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	24 342	-	24 342
Основные средства	191 445	-	191 445
Нематериальные активы	7 327	-	7 327

Текущие требования по налогу на прибыль	1 554	-	1 554
Отложенный налоговый актив	-		0
Прочие активы	33 421	-	33 421
Всего активов	5 880 724	300 212	6 180 936
Обязательства			
Средства других банков	-	-	0
Средства клиентов	4 917 099	12 531	4 929 630
Выпущенные ценные бумаги	-	-	0
Прочие заемные средства	170 000		170 000
Прочие обязательства	41 756	-	41 756
Текущие обязательства по налогу на прибыль	106	-	106
Отложенное налоговое обязательство	41 795	-	41 795
Всего обязательств	5 170 756	12 531	5 183 287
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	709 968	287 681	997 649

37 Анализ процентного риска.

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	(Просроченные) Не просроченные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	-	-	-	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	-	-	-	64 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	-	-	-	-	9 464
Средства в других банках	3 022 287	-	-	-	-	3 022 287
Кредиты и дебиторская задолженность	15 884	332 105	535 114	1 133 352	15	2 016 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 026 130	-	-	-	-	1 026 130
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	0
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	6 607	-	6 607
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	24 224	119	-	-	24 343
Основные средства	-	-	-	188 399	-	188 399
Нематериальные активы	-	-	-	10 624	-	10 624
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	15 692	-	-	15 692
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	24 701	4 362	135	9 864	-	39 062
Итого активов	4 544 156	360 691	551 060	1 348 846	15	6 804 768
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	1 962 426	1 637 401	943 497	978 335	-	5 521 659
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	-	-	60 000	110 000	-	170 000
Прочие обязательства	47 713	7 697	78	-	-	55 488
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 578	-	-	1 578
Отложенное налоговое обязательство	-	-	21 293	-	-	21 293
Итого обязательств	2 010 139	1 645 098	1 026 446	1 088 335	0	5 770 018
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	2 534 017	(1 284 407)	(475 386)	260 511	15	1 034 750

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	(Просроченные) Не просроченные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	543 632	-	-	-	-	543 632
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60 537	-	-	-	-	60 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 081	-	-	-	-	9 081
Средства в других банках	2 332 671	-	-	-	-	2 332 671
Кредиты и дебиторская задолженность	34 570	490 402	491 537	1 202 201	292	2 219 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	397 625	-	-	-	-	397 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 846	-	348 891	-	354 737
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	5 562	-	5 562
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	24 342	-	-	24 342
Основные средства	-	-	-	191 445	-	191 445
Нематериальные активы	-	-	-	7 327	-	7 327
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 554	-	-	1 554
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	17 803	10 068	2 954	2 596	-	33 421
Итого активов	3 395 919	506 316	520 387	1 758 022	292	6 180 936
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	2 144 507	1 354 754	912 207	518 162	-	4 929 630
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	170 000
Прочие обязательства	36 711	5 045	-	-	-	41 756
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	106	-	-	106
Отложенное налоговое обязательство	-	-	41 795	-	-	41 795
Итого обязательств	2 181 218	1 359 799	954 108	688 162	0	5 183 287
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 214 701	(853 483)	(433 721)	1 069 860	292	997 649

38 Средние эффективные процентные ставки.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 31 декабря 2017 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
	2017 год	2017 год	2016 год	2016 год
Процентные активы				
Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	157 270	0,00%	191 086	0,00%
Средства в других банках				
- в рублях	3 013 933	7,52%	2 323 440	9,62%
- в долларах США	8 354	0,00%	9 231	0,00%
- в ЕВРО	0	0,00%	0	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	9 464	6,50%	9 081	6,50%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	1 998 290	14,35%	2 195 623	15,89%
- в долларах США	-	-	-	-
- в ЕВРО	18 180	8,50%	23 379	8,50%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	629 924	2,78%	176 039	0,00%
- в долларах США	359 922	3,63%	221 586	4,51%
- в ЕВРО	36 284	3,35%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- в рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-
Процентные обязательства				
Средства банков				
- в рублях	-	0,00%	-	-
- в долларах США	-	0,00%	-	-
Средства клиентов				
- в рублях	5 042 945	5,82%	4 324 171	7,23%
- в долларах США	406 672	0,79%	518 723	1,72%
- в ЕВРО	72 042	0,14%	86 736	1,62%
Векселя				
- в рублях	-	-	-	-

39 Анализ активов и пассивов по срокам привлечения и погашения (анализ ликвидности).

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	-	-	-	380 812
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	64 878	64 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	-	-	-	-	9 464
Средства в других банках	3 022 287	-	-	-	-	3 022 287
Кредиты и дебиторская задолженность	15 899	332 105	535 114	829 338	304 014	2 016 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 026 130	-	-	-	-	1 026 130
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	4 454 592	332 105	535 114	829 338	368 892	6 520 041
Обязательства						0
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	1 962 426	1 637 401	943 497	978 335	-	5 521 659
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	-	-	60 000	110 000	-	170 000
Прочие обязательства	47 713	7 697	78	-	-	55 488
Итого финансовых обязательств	2 010 139	1 645 098	1 003 575	1 088 335	0	5 747 147
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	2 444 453	(1 312 993)	(468 461)	(258 997)	368 892	772 894

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	543 632	-	-	-	-	543 632
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	60 537	60 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 081	-	-	-	-	9 081
Средства в других банках	2 332 671	-	-	-	-	2 332 671
Кредиты и дебиторская задолженность	34 862	490 402	491 537	972 393	229 808	2 219 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	397 625	-	-	-	-	397 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 846	-	348 891	-	354 737
Итого финансовых активов	3 317 871	496 248	491 537	1 321 284	290 345	5 917 285
Обязательства						0
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	2 144 507	1 354 754	912 207	518 162	-	4 929 630
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	170 000
Прочие обязательства	36 711	5 045	-	-	-	41 756
Итого финансовых обязательств	2 181 218	1 359 799	912 207	518 162	170 000	5 141 386
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 136 653	(863 551)	(420 670)	803 122	120 345	775 899

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

40 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	311 818	42 291	26 703	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	-	64 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	-	-	9 464
Средства в других банках	3 013 933	8 354	-	3 022 287
Кредиты и дебиторская задолженность	1 998 290	-	18 180	2 016 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	629 924	359 922	36 284	1 026 130
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	-	-	0
Инвестиционная недвижимость	6 607	-	-	6 607
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	24 343	-	-	24 343
Основные средства	188 399	-	-	188 399
Нематериальные активы	10 624	-	-	10 624
Текущий налог на прибыль	15 692	-	-	15 692
Отложенный налоговый актив	-	-	-	0
Прочие активы	39 044	18	-	39 062
Итого активов	6 313 016	410 585	81 167	6 804 768
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	5 042 945	406 672	72 042	5 521 659
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	0
Прочие заемные средства	170 000	-	-	170 000
Прочие обязательства	54 675	725	88	55 488
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 578	-	-	1 578
Отложенное налоговое обязательство	21 293	-	-	21 293
Итого обязательств	5 290 491	407 397	72 130	5 770 018
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	1 022 525	3 188	9 037	1 034 750

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2016 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	383 442	76 623	83 567	543 632
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60 537	-	-	60 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 081	-	-	9 081
Средства в других банках	2 323 440	9 231	-	2 332 671
Кредиты и дебиторская задолженность	2 195 623	-	23 379	2 219 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 039	221 586	-	397 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	123 860	230 877	-	354 737
Инвестиционная недвижимость	5 562	-	-	5 562
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	24 342	-	-	24 342
Основные средства	191 445	-	-	191 445

Нематериальные активы	7 327	-	-	7 327
Текущий налог на прибыль	1 554	-	-	1 554
Отложенный налоговый актив	-	-	-	0
Прочие активы	33 371	50	-	33 421
Итого активов	5 535 623	538 367	106 946	6 180 936
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	4 324 171	518 723	86 736	4 929 630
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	0
Прочие заемные средства	170 000	-	-	170 000
Прочие обязательства	41 076	657	23	41 756
Текущие обязательства по налогу на прибыль	106	-	-	106
Отложенное налоговое обязательство	41 795	-	-	41 795
Итого обязательств	4 577 148	519 380	86 759	5 183 287
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	958 475	18 987	20 187	997 649

В 2017 году влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка возросли, в целом по данной статье убытки составили 1005 тыс., (за 2016 год убытки составляли 14480 тыс. руб.).

41 События после отчетной даты.

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

По итогам за 2017 и 2016 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды

42 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на регулярной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения 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, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Руководство использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методика 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.

Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными дисконтированными потоками денежных средств с суммы кредитов, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 21121 тыс.руб. (2016 год - 18154 тыс. руб.) соответственно.

Признание отложенного налогового актива.

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

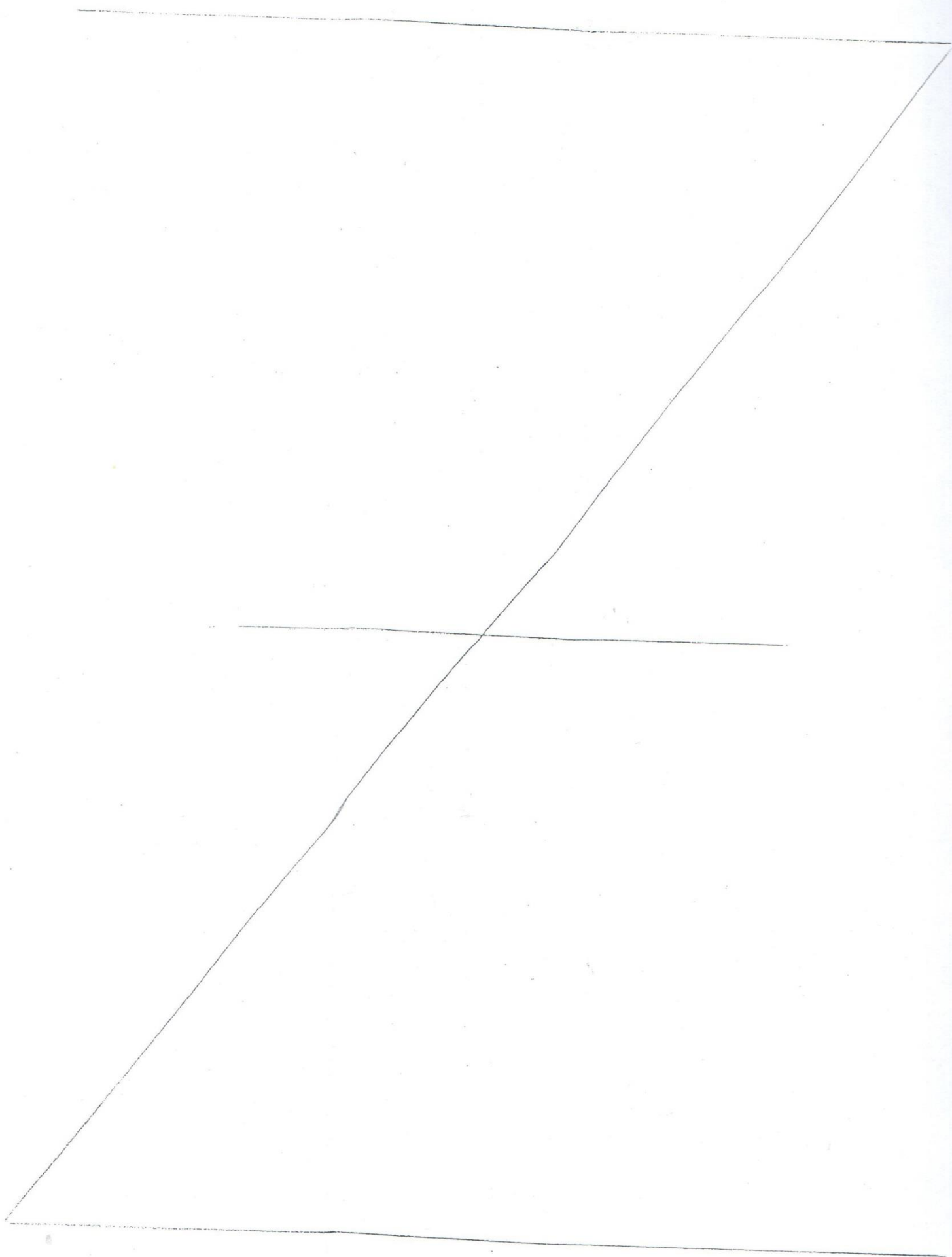
Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

09.04.2018 г.



Проинуровано, пронумеровано

и скреплено печатью

43

Собор мрв / смета
Руководитель аудиторской проверки,
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

Подп.

