

1. Основная деятельность Банка

Роскомснаббанк (ПАО) (далее – Банк) создан в соответствии с решением учредителей-пайщиков 1 февраля 1991 года с наименованием Коммерческий банк «Башкомснаббанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 26 февраля 1993 года Банк реорганизован в форме преобразования с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА «БАШКОМСНАББАНК». Решением Общего собрания акционеров 15 марта 1996 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действовавшим законодательством Российской Федерации и наименование изменено на Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Башкомснаббанк». В соответствии с решением Общего собрания акционеров 21 июня 2002 года сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «Башкомснаббанк». Решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года наименование Банка изменено на БАШКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), БАШКОМСНАББАНК (ПАО). Решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 27 октября 2017 года наименование Банка изменено на РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), РОСКОМСНАББАНК (ПАО).

Дата выдачи Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) – 1 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. 29 октября 1993 года Банк получил расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Перерегистрация лицензий была проведена: 10 мая 1994 года при преобразовании Банка в акционерное общество открытого типа, 19 мая 1997 года при изменении наименования организационно-правовой формы на открытое акционерное общество, 20 января 2003 года в связи с регистрацией новой редакции Устава Банка и изменением сокращенного наименования Банка, 2 марта 2015 года и 12 апреля 2018 года в связи с изменениями наименования Банка.

Банк учрежден в целях комплексного банковского обслуживания предприятий и организаций отраслей промышленности, строительства, торговли, социальной сферы, образования, финансов, а также населения.

Основными преобладающими направлениями деятельности Банка, имеющими приоритетное значение, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- кредитование клиентов юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств;
- осуществление валютных операций;
- проведение операций с ценными бумагами.

Банк не имеет филиалов, не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

В течение 2017 года среднесписочная численность персонала Банка составила 370 человек (2016 г.: 401 человек).

2. Экономическая среда

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

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

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

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

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

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

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

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

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

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив

рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Краткое изложение принципов учетной политики, использованных при подготовке данной финансовой отчетности, представлено ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт

устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

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

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

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

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

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

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

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

Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него имеются намерения продать их в течение 180 календарных дней с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи), классифицируются как кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Изначально кредиты и авансы клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом обесценения кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает активы, 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 них. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных активов несвязанным третьим сторонам, и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по соответствующим финансовым инструментам. Дивиденды полученные учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и авансы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства. Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств Банка представляет собой разницу между балансовой стоимостью зданий, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные вложения учитываются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. По завершении капитализации активы переводятся в состав соответствующих групп основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

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

Здания	2-5 %
Офисное и компьютерное оборудование	20-25 %
Автотранспортные средства	17 %
Прочее оборудование	5-33 %
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда. Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

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

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

Долговые обязательства, выпущенные банком. Банк выпускает для своих клиентов векселя. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, изначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой выручку от реализации векселей за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих обязательств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по исторической приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на

собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, учитываются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отраженными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе собственных средств акционеров по строке Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы неденежных статей в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета по годам в месячном разрезе:

Период	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	22 521,152	2 954,477	306,203	34,520	11,008	5,379	4,492	4,079	2,070	1,606	1,331	1,117
Февраль	21 469,163	2 140,925	244,963	31,099	9,917	5,232	4,426	4,043	1,989	1,590	1,301	1,103
Март	20 196,767	1 646,866	204,135	29,065	9,098	5,090	4,364	4,019	1,935	1,581	1,276	1,091
Апрель	13 269,886	1 349,890	171,542	26,912	8,386	4,980	4,321	4,003	1,878	1,567	1,254	1,078
Май	12 946,230	1 205,259	145,375	25,151	7,772	4,902	4,283	3,983	1,838	1,539	1,232	1,060
Июнь	12 920,390	1 012,823	121,146	23,728	7,284	4,844	4,236	3,979	1,804	1,500	1,212	1,055
Июль	13 050,899	912,453	99,300	22,598	6,911	4,810	4,198	3,971	1,755	1,474	1,206	1,048
Август	13 037,861	837,113	78,809	21,522	6,607	4,819	4,203	3,829	1,734	1,459	1,206	1,047
Сентябрь	12 857,851	747,422	64,073	19,927	6,322	4,805	4,215	2,767	1,708	1,440	1,199	1,043
Октябрь	12 387,139	607,660	53,394	17,328	6,038	4,748	4,207	2,648	1,685	1,411	1,186	1,031
Ноябрь	11 395,713	482,270	46,029	15,068	5,778	4,660	4,182	2,505	1,665	1,390	1,170	1,015
Декабрь	10 192,945	385,816	40,734	12,990	5,599	4,595	4,140	2,244	1,643	1,368	1,151	1,000

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием соответствующего коэффициента пересчета, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 31 декабря 2002 года.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка. Расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, отражаются в учете при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат для сотрудников после прекращения их трудовой деятельности сверх государственной программы социального страхования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	147 101	507 381
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	661 425	510 849
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	49 880	108 881
Денежные эквиваленты	169	224
Итого денежных средств и их эквивалентов	858 575	1 127 335

Анализ денежных средств и их эквивалентов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Закладные по ипотечным кредитным договорам	-	975
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	975

Сумма покрытия по выкупленным закладным направляется на погашение ссудной задолженности и начисленных, но не полученных процентов по ипотечной ссуде, что в данной финансовой отчетности руководством Банка признано справедливой стоимостью закладных. См. Примечание 29.

Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	6 576	6 607
Прочие средства в финансовых учреждениях	7 316	296 438
За вычетом резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях	(29)	(29)
Итого средств в финансовых учреждениях	13 863	303 016

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 13 863 тысяч рублей (2016 г.: 303 016 тысяч рублей). См. Примечание 29. Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения, задержки платежа и не обесценены.

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	18 734 189	15 722 906
Кредиты физическим лицам	917 970	1 215 063
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(2 858 358)	(661 873)
Итого кредитов и авансов клиентам	16 793 801	16 276 096

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2017 год:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(415 527)	(246 346)	(661 873)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 121 309)	(81 041)	(2 202 350)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	5 865	-	5 865
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	(2 530 971)	(327 387)	(2 858 358)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2016 год:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	(76 942)	(107 569)	(184 511)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(338 585)	(138 777)	(477 362)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(415 527)	(246 346)	(661 873)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	7 332 754	37,31%	5 182 108	30,60%
Финансовая деятельность, страхование	5 899 690	30,02%	5 782 845	34,14%
Строительство	2 956 038	15,04%	3 293 160	19,44%
Физические лица	917 970	4,67%	1 215 063	7,17%
Операции с недвижимым имуществом	833 995	4,24%	-	0,00%
Связь и телекоммуникации	591 462	3,01%	262 018	1,55%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	452 137	2,30%	-	0,00%
Издательская деятельность	400 528	2,04%	296 619	1,75%
Аренда	148 178	0,76%	-	0,00%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	44 939	0,23%	44 939	0,27%
Прочее	29 554	0,15%	814 297	4,81%
Транспорт	25 129	0,13%	4 874	0,03%
Прочие производства	16 211	0,08%	37 842	0,22%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 574	0,02%	4 204	0,02%
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(2 858 358)		(661 873)	
Итого кредитов и авансов клиентам	16 793 801	100%	16 276 096	100%

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 25 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала (собственных средств) Банка (2016 г.: 26 заемщиков свыше 10%). Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 684 145 тысяч рублей, или 58% от общего кредитного портфеля (2016 г.: 10 426 273 тысяч рублей, или 61,3%).

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 16 793 801 тысяч рублей (2016 г.: 16 276 096 тысячи рублей). См. Примечание 29.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты, в т.ч. с поручительством	13 587 373	695 655	14 283 028
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	4 912 408	188 315	5 100 723
- оборудованием и транспортом	65 609	26 212	91 821
- прочими активами	20 858	7 758	28 616
- обращающимися ценными бумагами	147 941	30	147 971
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(2 530 971)	(327 387)	(2 858 358)
Итого кредитов и авансов клиентам	16 203 218	590 583	16 793 801

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты, в т.ч. с поручительством	15 366 429	961 937	16 328 366
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	336 625	71 947	408 572
- оборудованием и транспортом	9 648	181 179	190 827
- прочими активами	5 204	-	5 204
- обращающимися ценными бумагами	5 000	-	5 000
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(415 527)	(246 346)	(661 873)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 307 379	968 717	16 276 096

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные индивидуально	18 347 771	522 193	18 869 964
Индивидуально обесцененные			
- без задержки платежей	8 809	54 883	63 692
- с задержкой платежа менее 30 дней	85 973	64 110	150 083
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	51 482	45 124	96 606
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 397	22 036	46 433
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	161 137	206 270	367 407
- с задержкой платежа свыше 360 дней	54 620	3 354	57 974
Итого индивидуально обесцененные	386 418	395 777	782 195
Общая балансовая сумма кредитов	18 734 189	917 970	19 652 159
За вычетом резерва под обесценение	(2 530 971)	(327 387)	(2 858 358)
Итого кредитов и авансов клиентам	16 203 218	590 583	16 793 801

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные индивидуально	15 630 477	218 931	15 849 408
Индивидуально обесцененные			
- без задержки платежей	761	973 507	974 268
- с задержкой платежа менее 30 дней	30 284	6 645	36 929
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 099	1 099
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	14 061	12 247	26 308
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	47 323	2 634	49 957
Итого индивидуально обесцененные	92 429	996 132	1 088 561
Общая балансовая сумма кредитов	15 722 906	1 215 063	16 937 969
За вычетом резерва под обесценение	(415 527)	(246 346)	(661 873)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 307 379	968 717	16 276 096

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные акции	5 341	1 603
Закладные по ипотечным кредитным договорам	84 980	63 738
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	90 321	65 341

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	65 341	232 967
Приобретение/выбытие финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	10 629	51 321
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 116)	(232 610)
Переоценка финансовых активов	194	7 295
Изменение сумм обесценения финансовых активов	(6 903)	7 435
Начисленный процентный и дисконтный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	28 176	(1 067)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	90 321	65 341

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	—	Россия	84 980	63 738
ПАО "Энел Россия"	Энергетика	Россия	1 432	980
Банк ВТБ (ПАО)	Финансовая	Россия	396	623
АО "Газпром газораспределение Брянск"	Энергетика	Россия	944	-
ПАО "Газпром газораспределение Нижний Новгород"	Энергетика	Россия	2 528	-
АО "Газпром газораспределение Сыктывкар"	Энергетика	Россия	41	-
Итого			90 321	65 341

Отрицательная сумма переоценки по этим активам за 31 декабря 2017 года составила 891 тысячу рублей (2016 г.: отрицательная – 1 115 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство было рассчитано в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 39. См. Примечание 25.

Долговые финансовые активы отсутствуют.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Начиная с отчетности за 2010 год, Банк не классифицирует какие-либо активы в категорию удерживаемых до погашения.

11. Основные средства

	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	363 490	158 431	24 583	105 365	125 731	121 944	899 544
Поступления	-	21 543	-	879	2 929	391 522	416 873
Выбытия	(41 590)	(11 802)	(2 972)	(2 418)	(833)	(10)	(59 625)
Переоценка	(689)	-	-	-	-	-	(689)
Остаток за 31 декабря 2016 года	321 211	168 172	21 611	103 826	127 827	513 456	1 256 103
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	(85 362)	(88 057)	(15 191)	(53 232)	(51 447)	-	(293 289)
Амортизационные отчисления	-	(29 593)	(2 853)	(11 274)	(11 741)	-	(55 461)
Выбытия	1 822	8 026	2 839	1 460	226	-	14 373
Переоценка	329	-	-	-	-	-	329
Остаток за 31 декабря 2016 года	(83 211)	(109 624)	(15 205)	(63 046)	(62 962)	-	(334 048)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	238 000	58 548	6 406	40 780	64 865	513 456	922 055
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	321 211	168 172	21 611	103 826	127 827	513 456	1 256 103
Поступления	-	1 495	1 698	131	-	-	3 324
Выбытия	-	(1 245)	-	(1 042)	(6 018)	(105 750)	(114 055)
Переоценка	34 461	-	-	-	-	-	34 461
Остаток за 31 декабря 2017 года	355 672	168 422	23 309	102 915	121 809	407 706	1 179 833
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	(83 211)	(109 624)	(15 205)	(63 046)	(62 962)	-	(334 048)
Амортизационные отчисления	(322)	(26 922)	(2 750)	(10 799)	(10 983)	-	(51 776)
Выбытия	1 602	719	-	627	1 602	-	4 550
Переоценка	(24 865)	-	-	-	-	-	(24 865)
Остаток за 31 декабря 2017 года	(106 796)	(135 827)	(17 955)	(73 218)	(72 343)	-	(406 139)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	248 876	32 595	5 354	29 697	49 466	407 706	773 694

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию оборудованием на сумму 407 706 тысяч рублей (2016 г.: 513 456 тысяч рублей). При вводе объектов капитального вложения в эксплуатацию данные активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств и впоследствии амортизируются.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком. Оценка была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. Совокупное отложенное налоговое обязательство рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 25.

12. Нематериальные активы	Лицензии и программное обеспечение	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2016 года	-	-	-
Поступления	25 197	42 396	67 593
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	25 197	42 396	67 593
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	-	-	-
Амортизационные отчисления	(7 009)	-	(7 009)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	(7 009)	-	(7 009)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	18 188	42 396	60 584
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2017 года	25 197	42 396	67 593
Поступления	49 266	-	49 266
Выбытия	-	(42 376)	(42 376)
Остаток на 31 декабря 2017 года	74 463	20	74 483
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	(7 009)	-	(7 009)
Амортизационные отчисления	(9 192)	-	(9 192)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	(16 201)	-	(16 201)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	58 262	20	58 282

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

За 31.12.2017 у Банка имеются долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 10 850 тысяч рублей (2016 г.: 15 015 тысяч рублей). Данные активы состоят из земельных участков, жилых и нежилых помещений.

14. Прочие активы	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 282 886	1 120 241
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2 779	3 163
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	4 146	57 661
Права требования	-	8 266
Прочие	47 792	20 958
Резерв под обесценение прочих активов	(370 410)	(180 489)
Итого прочих активов	2 967 193	1 029 800

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов за год:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(180 489)	(70 711)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(189 921)	(111 566)
Списание прочих активов за счет резерва	-	1 788
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(370 410)	(180 489)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 26.

15. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1	100
Итого средства финансовых учреждений	1	100

За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 1 тысячу рублей (2016 г.: 100 тысяч рублей) – см. Примечание 29. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации	20 307	52 082
- Текущие (расчетные) счета	19 040	49 771
- Срочные депозиты	1 267	2 311
Прочие юридические лица	2 443 285	1 512 682
- Текущие (расчетные) счета	562 902	799 329
- Срочные депозиты	1 880 383	713 353
Физические лица	16 443 374	15 810 381
- Текущие счета (вклады до востребования)	1 423 564	1 356 415
- Срочные вклады	15 019 810	14 453 966
Итого средств клиентов	18 906 966	17 375 145

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	16 443 374	86,97%	15 810 381	90,99%
Торговля и услуги	473 696	2,50%	309 057	1,78%
Финансовая деятельность, страхование	757 007	4,00%	560 135	3,22%
Операции с недвижимым имуществом	39 159	0,21%	26 715	0,15%
Строительство	227 866	1,21%	185 034	1,07%
Деятельность органов государственного и муниципального управления	41 897	0,22%	52 082	0,30%
Сельское хозяйство	6 930	0,04%	-	0,00%
Транспорт и связь	14 120	0,07%	27 005	0,16%
Производство	194 453	1,03%	236 110	1,36%
Научная сфера, образование	506 118	2,68%	34 572	0,20%
Общественная деятельность	-	0,00%	56 119	0,32%
Добыча полезных ископаемых	61	0,00%	7 226	0,04%
Прочая деятельность	202 285	1,07%	70 709	0,41%
Итого средств клиентов	18 906 966	100%	17 375 145	100%

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 18 906 966 тысяч рублей (2016 г.: 17 375 145 тысячи рублей). См. Примечание 29.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

17. Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные векселя	80 433	302 356
Итого выпущенных долговых обязательств	80 433	302 356

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 80 433 тысяч рублей (2016 г.: 302 356 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Прочие заемные средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные кредиты	452 000	620 000
Итого прочие заемные средства	452 000	620 000

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 452 000 тысяч рублей (2016 г.: 620 000 тысяч рублей). См. Примечание 29. Субординированные кредиты Банк получил, в том числе, от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата работникам	27 783	23 959
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8 638	11 565
Кредиторская задолженность	4	3 776
Прочие	36 071	27 734
Итого прочих обязательств	72 496	67 034

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

20. Уставный капитал

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

	2017			2016		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма в тыс. руб., скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма в тыс. руб., скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	9 210 000	921 000	1 214 147	7 210 000	721 000	1 014 147
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
Итого уставного капитала	9 212 000	921 100	1 227 137	7 212 000	721 100	1 027 137

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Объем дополнительной эмиссии Банка в 2017 году составил 2 000 000 штук обыкновенных акций на сумму 200 000 тыс. руб.

21. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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 31.12.2017 убыток Банка, согласно данным указанной отчетности, составил 1 424 219 тысяч рублей (2016 г.: прибыль 315 021 тысяча рублей). По итогам 2017 года в резервный фонд Банка на момент составления отчетности отчислений не было (2016 г.: 10 000 тысяч рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	2 858 108	3 185 262
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 465
Средства, размещенные в Банке России	3 135	48 100
Прочее	43	78
Итого процентных доходов	2 861 286	3 236 905
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	(1 574 468)	(2 068 674)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 895)	(45 981)
Средства в финансовых учреждениях	-	(773)
Текущие (расчетные) счета	(8 149)	(8 786)
Итого процентных расходов	(1 613 512)	(2 124 214)
Чистые процентные доходы	1 247 774	1 112 691

23. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	111 201	102 852
Комиссия по выданным гарантиям	960	1 124
Прочие	2 733	7 668
Итого комиссионных доходов	114 894	111 644
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 676)	(8 613)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(58)	(94)
Прочие	(9 480)	(8 229)
Итого комиссионных расходов	(16 214)	(16 936)
Чистый комиссионный доход	98 680	94 708

24. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Расходы на персонал	(260 224)	(323 859)
Амортизация основных средств	(72 091)	(64 148)
Административные расходы	(439 722)	(150 852)
Расходы по операционной аренде	(69 672)	(78 940)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(14 134)	(8 673)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(23 503)	(28 089)
Расходы по страхованию	(2 311)	(2 356)
Реклама и маркетинг	(19 302)	(12 850)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(23 4780)	(27 647)
Прочие	(882 3790)	(519 239)
Итого операционных расходов	(1 806 816)	(1 216 653)

25. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(45)	(1)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(406 556)	(38 437)
Расходы по налогу на прибыль за год	(406 601)	(38 438)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%, и применяется начиная с 1 января 2009 года.

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

26. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентами причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Контроль и управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет банка и Комитет по управлению рисками, возглавляемые Председателем Правления банка. В компетенцию Комитета по управлению рисками входит установление лимитов, определяющих объем и структуру кредитного портфеля, за счет чего Банк контролирует уровень риска по всему портфелю, группам заемщиков и продуктам. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Кредитный комитет Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур рассмотрения кредитных заявок и принимает окончательное решение о выдаче крупных кредитов. Мониторинг финансового состояния и обеспечения по кредитам позволяет управлять кредитным риском после выдачи кредита. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. В части зарезервированных, но не использованных заемщиками средств Банк подвергается потенциальному риску убытков, ограниченных договорными суммами этих обязательств. Однако

вероятная величина убытков ниже полной суммы обязательств, так как подобные обязательства, как правило, ограничены определенными условиями кредитных соглашений.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который возникает в результате изменений стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основные денежные потоки Банка (выручка, операционные расходы) являются рублевыми. Потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США или евро могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США или евро. Банк регулярно осуществляет проверку на предмет соответствия собственной открытой валютной позиции лимитам, установленным Банком России. Комитетом по управлению рисками устанавливается максимальная величина возможных потерь от изменения стоимости активов и пассивов, подверженных валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	814 390	20 260	23 925	858 575
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	157 321	-	-	157 321
Средства в финансовых учреждениях	10 695	3 168	-	13 863
Кредиты и авансы клиентам	16 321 945	308 176	163 680	16 793 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 321	-	-	90 321
Инвестиционная недвижимость	866 320	-	-	866 320
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10 850	-	-	10 850
Основные средства	773 694	-	-	773 694
Нематериальные активы	58 282	-	-	58 282
Прочие активы	2 966 871	315	7	2 967 193
Итого активов	22 070 689	331 919	187 612	22 590 220
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	1	-	-	1
Средства клиентов	18 276 982	497 317	132 667	18 906 966
Выпущенные долговые обязательства	80 433	-	-	80 433
Прочие заемные средства	452 000	-	-	452 000
Прочие обязательства	72 315	51	130	72 496
Отложенное налоговое обязательство	466 209	-	-	466 209
Итого обязательств	19 347 940	497 368	132 797	19 978 105
Чистая балансовая позиция	2 722 749	(165 449)	54 815	2 612 115

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	670 454	291 111	165 770	1 127 335
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	138 108	-	-	138 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	975	-	-	975
Средства в финансовых учреждениях	299 680	3 336	-	303 016
Кредиты и авансы клиентам	16 276 096	-	-	16 276 096
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 341	-	-	65 341
Инвестиционная недвижимость	542 965	-	-	542 965
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	15 015	-	-	15 015
Основные средства	922 055	-	-	922 055
Нематериальные активы	60 584	-	-	60 584
Прочие активы	1 029 755	44	1	1 029 800
Итого активов	20 021 028	294 491	165 771	20 481 290
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	100	-	-	100
Средства клиентов	16 694 430	524 495	156 220	17 375 145
Выпущенные долговые обязательства	302 356	-	-	302 356
Прочие заемные средства	620 000	-	-	620 000
Прочие обязательства	66 552	482	-	67 034
Отложенное налоговое обязательство	59 574	-	-	59 574
Итого обязательств	17 743 012	524 977	156 220	18 424 209
Чистая балансовая позиция	2 278 016	(230 486)	9 551	2 057 081

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(8 272)	(8 272)	(11 524)	(11 524)
Ослабление доллара США на 5%	8 272	8 272	11 524	11 524
Укрепление евро на 5%	2 741	2 741	478	478
Ослабление евро на 5%	(2 741)	(2 741)	(478)	(478)

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Тарифный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице 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.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	2 893 168	2 983 718	3 109 987	3 890 121	5 036 887	17 913 881
Итого финансовых обязательств	2 629 694	3 944 576	1 878 754	10 100 120	886 256	19 439 400
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	263 474	(960 858)	1 231 233	(6 209 999)	4 150 631	(1 525 519)
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	1 958 578	1 561 169	1 680 465	7 700 710	5 009 950	17 910 872
Итого финансовых обязательств	2 730 921	3 423 008	2 801 747	8 245 615	1 096 310	18 297 601
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	(772 343)	(1 861 839)	(1 121 282)	(544 905)	3 913 640	(386 729)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

За 2017 год:

валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(73 911)	(73 911)
Доллар США	100	(56 171)	(56 171)
Евро	100	(6 595)	(6 595)
Рубль	(100)	73 911	73 911
Доллар США	(100)	56 171	56 171
Евро	(100)	6 595	6 595

За 2016 год:

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(61 838)	(61 838)
Доллар США	100	(391 260)	(391 260)
Евро	100	(1 149)	(1 149)

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(100)	61 838	61 838
Доллар США	(100)	391 260	391 260
Евро	(100)	1 149	1 149

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

% в год	За год, закончившийся 31 декабря 2017				За год, закончившийся 31 декабря 2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	14,00	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,25	8,40	-	-	15,60	8,60	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,90	-	-	-	13,50	-	-	-
Обязательства								
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	8,40	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,20	0,10	0,10	-	0,20	0,10	0,10	-
- срочные депозиты	9,29	2,30	1,20	-	8,90	2,40	1,10	-
Выпущенные долговые обязательства	11,10	-	-	-	12,02	-	-	-
Прочие заемные средства	8,30	-	-	-	8,90	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен риску изменения цены акций.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечание 8.

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

Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Финансовый комитет Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных

средств, которые могут быть использованы на покрытие востребованных сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае востребования средств сверх ожидаемого уровня. Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности реализовывать активы на эквивалентную сумму в течение одного и того же периода времени.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности остатков средств на расчетных счетах юридических лиц, закрытие которых, как правило, происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблице.

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

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	858 575	-	-	-	-	858 575
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	157 321	157 321
Средства в финансовых учреждениях	13 863	-	-	-	-	13 863
Кредиты и авансы клиентам	1 930 409	2 983 718	3 109 987	3 890 121	4 879 566	16 793 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 321	-	-	-	-	90 321
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	866 320	866 320
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	10 850	-	10 850
Основные средства	-	-	-	-	773 694	773 694
Нематериальные активы	-	-	-	-	58 282	58 282
Прочие активы	34 087	2 500	445 056	2 485 550	-	2 967 193
Итого активов	2 927 255	2 986 218	3 555 043	6 386 521	6 735 183	22 590 220
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	2 624 206	3 877 832	1 870 552	10 100 120	434 256	18 906 966
Выпущенные долговые обязательства	5 487	66 744	8 202	-	-	80 433
Прочие заемные средства	-	-	-	-	452 000	452 000
Прочие обязательства	69 000	3 496	-	-	-	72 496
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	466 209	466 209
Итого обязательств	2 698 694	3 948 072	1 878 754	10 100 120	1 352 465	19 978 105
Чистый разрыв ликвидности	228 561	(961 854)	1 676 289	(3 713 599)	5 382 718	2 612 115

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

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 127 335	-	-	-	-	1 127 335
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	138 108	138 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	975	-	-	-	-	975

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Средства в финансовых учреждениях	303 016	-	-	-	-	303 016
Кредиты и авансы клиентам	461 910	1 561 169	1 680 465	7 700 710	4 871 842	16 276 096
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 341	-	-	-	-	65 341
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	542 965	542 965
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	15 015	-	15 015
Основные средства	-	-	-	-	922 055	922 055
Нематериальные активы	-	-	-	-	60 584	60 584
Прочие активы	34 064	24 291	397 309	548 157	25 979	1 029 800
Итого активов	1 992 641	1 585 460	2 077 774	8 263 882	6 561 533	20 481 290
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	100	-	-	-	-	100
Средства клиентов	2 726 387	3 336 923	2 589 910	8 245 615	476 310	17 375 145
Выпущенные долговые обязательства	4 434	86 085	211 837	-	-	302 356
Прочие заемные средства	-	-	-	-	620 000	620 000
Прочие обязательства	54 627	8 261	-	4 146	-	67 034
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	59 574	59 574
Итого обязательств	2 785 548	3 431 269	2 801 747	8 249 761	1 155 884	18 424 209
Чистый разрыв ликвидности	(792 907)	(1 845 809)	(723 973)	14 121	5 405 649	2 057 081

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется ежегодно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России и Базельским соглашением:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	920 951	720 951
Эмиссионный доход	-	-
Фонды	46 700	36 700
Нераспределенная прибыль	1 431 677	819 474
Субординированные кредиты	325 000	257 662
За вычетом уменьшающих показателей	(58 329)	(60 584)
Итого капитала 1-го уровня	2 665 999	1 774 203
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	127 225	127 249
Субординированный депозит	67 300	212 025
Привилегированные акции	50	60
Прочее	49	49
Регуляторные корректировки	-	-
Итого капитала 2-го уровня	194 624	339 383
Итого капитала	2 860 623	2 113 586

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования Базельского соглашения к уровню капитала.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Достаточность базового капитала (H1.1)	8,4	6,5
Достаточность основного капитала (H1.2)	9,5	7,5
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0)	10,1	8,8

28. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	54 141	38 046
Более 1 года	34 870	84 832
Итого обязательств по аренде	89 011	122 878

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договора страхования», и представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии	130 499	96 237
Итого обязательств кредитного характера	130 499	96 237

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

За 31 декабря 2017 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под лимит задолженности за 31 декабря 2017 года составили 124 162 тысячи рублей (2016 г.: 306 148 тысяч рублей). По мнению руководства банка, риск понесения убытков по ним незначителен. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам.

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2017 года обязательные резервы на сумму 157 321 тысяча рублей (2016 г.: 138 108 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, залладные по ипотечным кредитным договорам признанные торговыми, средства на счетах ностро, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства на счетах лоро, срочные

кредиты других банков, текущие счета и депозиты клиентов, векселя и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Как отмечено в Примечании 4, по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют рыночные котировки. Эти ценные бумаги были оценены в финансовой отчетности с учетом таких методов, как дисконтированные денежные потоки, и финансовой информации об эмитентах данных финансовых активов.

Банк использует следующую иерархию раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- первый уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, которая определяется по данным активного рынка на конец отчетного периода без дополнительных расчетов;
- второй уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная с помощью дополнительных расчетов, основанных на информации о котировках активного рынка по идентичным финансовым инструментам;
- третий уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная расчетным путем не на основании данных активного рынка.

	За год, закончившийся 31 декабря 2017			За год, закончившийся 31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
(в тыс. руб.)						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
-Корпоративные акции	-	-	-	-	975	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
-Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
-Корпоративные акции	5 341	-	-	1 603	-	-
-Ипотечные закладные	-	84 980	-	-	63 738	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	5 341	84 980	-	1 603	64 713	-

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 32. «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии раскрытия справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 015 896	808 526	207 370	-	1 265 443	1 018 230	247 213	-
- Наличные средства	147 101	147 101	-	-	507 381	507 381	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	661 425	661 425	-	-	510 849	510 849	-	-
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	157 321	-	157 321	-	138 108	-	138 108	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	49 880	-	49 880	-	108 881	-	108 881	-
Денежные эквиваленты	169	-	169	-	224	-	224	-
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>	13 863	-	-	13 863	303 016	-	-	303 016
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	16 793 801	-	-	16 793 801	16 276 096	-	-	16 276 096
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	866 320	-	-	866 320	542 965	-	-	542 965
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	10 850	-	-	10 850	15 015	-	-	15 015
<i>Основные средства</i>	773 694	-	-	773 694	922 055	-	-	922 055
Итого финансовых активов	19 474 424	808 526	207 370	18 458 528	19 324 590	1 018 230	247 213	18 059 147

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства финансовых учреждений</i>	1	1	-	-	100	100	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1	1	-	-	100	100	-	-
<i>Средства клиентов</i>	18 906 966	-	18 906 966	-	17 375 145	-	17 375 145	-
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	19 040	-	19 040	-	49 771	-	49 771	-
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	1 267	-	1 267	-	2 311	-	2 311	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	562 902	-	562 902	-	799 329	-	799 329	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 880 383	-	1 880 383	-	713 353	-	713 353	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 423 564	-	1 423 564	-	1 356 415	-	1 356 415	-
- Срочные вклады физических лиц	15 019 810	-	15 019 810	-	14 453 966	-	14 453 966	-
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	80 433	-	80 433	-	302 356	-	302 356	-
- Векселя	80 433	-	80 433	-	302 356	-	302 356	-
<i>Прочие заемные средства</i>	452 000	-	452 000	-	620 000	-	620 000	-
Итого финансовых обязательств	19 439 400	1	19 439 399	-	18 297 601	100	18 297 501	-

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры и связанные с ними лица	Управленческий персонал и связанные с ним лица	Прочие связанные стороны
Активы			
Ссудная задолженность на 01.01.2016	371 616	5 590	30 461
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0
РВПС	(3 610)	(5)	(305)
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	368 006	5 585	30 156
2016 год			
Предоставлено ссуд	64 359	11 858	5 700
Погашено ссуд	(305 781)	(10 598)	(13 039)
Прочие изменения	226 923	0	(23 122)
Ссудная задолженность на 01.01.2017	357 117	6 850	0
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0
РВПС	(6 819)	0	0
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017	350 298	6 850	0
2017 год			
Предоставлено ссуд	29 954	8 000	595
Погашено ссуд	(83 327)	(8 039)	(95)
Прочие изменения	(194 737)	301	25
Ссудная задолженность на 01.01.2018	109 007	7 112	525
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0
РВПС	(14 830)	0	0
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018	94 177	7 112	525
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2016	0	0	0
2016 год	0	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	0	0
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2017	0	0	0
2017 год			
Приобретение ценных бумаг	0	0	0
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2018	0	0	0
Обязательства			
Текущие счета и депозиты на 01.01.2016	23 840	66 544	123
2016 год			
Привлечено средств	2 206 564	972 269	7 685
Возвращено средств	(2 309 202)	(983 950)	(7 688)
Прочие изменения	158 154	(184)	(120)
Текущие счета и депозиты на 01.01.2017	79 356	54 679	0
2017 год			
Привлечено средств	1 836 483	2 050 657	13 684
Возвращено средств	(1 799 708)	(1 626 216)	(10 313)
Прочие изменения	(49 961)	2 148	701
Текущие счета и депозиты на 01.01.2018	66 170	481 268	4 072
Субординированные займы на 01.01.2016	464 000	156 000	0
2016 год			
Привлечено средств	0	0	0
Возвращено средств	0	0	0

РОСКОМНАББАНК (публичное акционерное общество)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Акционеры и связанные с ними лица	Управленческий персонал и связанные с ним лица	Прочие связанные стороны
Прочие изменения	0	0	0
Субординированные займы на 01.01.2017	464 000	156 000	0
2017 год			
Привлечено средств	180 000	0	0
Возвращено средств	(200 000)	(100 000)	0
Прочие изменения	(319 000)	0	0
Субординированные займы на 01.01.2018	125 000	56 000	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2016	0	0	0
2016 год			
Увеличение обязательств	51 028	0	0
Списание обязательств	(51 028)	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2017	0	0	0
2017 год			
Увеличение обязательств	0	3 997	0
Списание обязательств	0	(3 997)	0
Прочие изменения	0	0	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2018	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2016	0	342 674	0
2016 год			
Привлечено средств	55 417	503 281	0
Возвращено средств	(55 397)	(182 483)	0
Прочие изменения	0	(342 335)	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2017	20	321 137	0
2017 год			
Привлечено средств	42 959	139 285	0
Возвращено средств	(42 979)	(378 659)	0
Прочие изменения	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2018	0	81 763	0
Доходы и расходы			
2016 год			
Процентные доходы	91 883	872	1 064
в т.ч. от предоставленных ссуд	91 883	872	1 064
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы	(46 389)	(18 554)	0
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	(46 389)	(18 540)	0
по выпущенным долговым обязательствам	0	(14)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(6 198)	1	0
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	0	0	0
Операционные доходы	604	144	19
Операционные расходы	(65 770)	(2 055)	0
2017 год			
Процентные доходы	19 284	998	17
в т.ч. от предоставленных ссуд	19 284	998	17
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы	(15 720)	(35 934)	(146)
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	(15 720)	(26 858)	(146)
по выпущенным долговым обязательствам	0	(9 076)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	839	(55)	0
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	0	0	0
Операционные доходы	320 300	149	66
Операционные расходы	(56 574)	(1 926)	0

В 2017 и 2016 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

31. События после отчетного периода

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

32. 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 суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. 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. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичными содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевого актива, имеющегося в наличии для продажи. Банк определяет, что доли в активах, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.