

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в отношении ПАО «РосДорБанк» (далее - «Банк») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. Центральным банком Российской Федерации выдана генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 19.06.2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию и предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

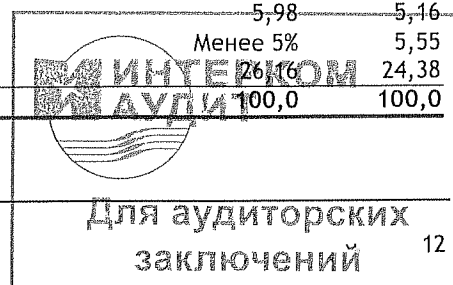
Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоен рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; три операционные кассы: две в г. Москве и одна в г. Краснодаре.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	20,75	20,75
Артюхова Людмила Георгиевна	17,30	14,35
ООО «Альвита»	13,01	13,01
ООО «СК «Акваколор»	9,12	9,12
ООО «Автовеста»	7,68	7,68
Гурин Глеб Юрьевич	5,98	5,16
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	Менее 5%	5,55
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	26,06	24,38
Итого:	100,0	100,0



На 31 декабря 2017 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 34,3% голосующих акций Банка (2016 год: 32,0% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Гурин Глеб Юрьевич, Слепухина Александра Андреевна, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Коржавина Людмила Ивановна, Артюхов Георгий Вадимович, Артюхов Виталий Григорьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 270 человек (2016 г.: 253 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

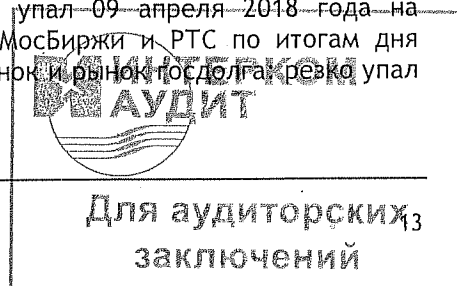
Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января - декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе - декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга, резко упал



курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Непрерывность деятельности

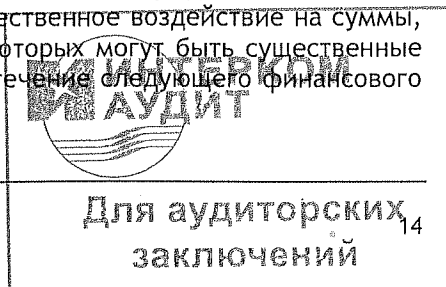
Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер,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

Финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств, что подтверждается избытком ликвидности в размере 502 552 тысяч рублей в периоде до одного года. Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 29.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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



Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9). Инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 6 312 тысячи рублей (2016 г.: 6 322 тысячи рублей). Акции эмитентов долевых финансовых активов не котируются на бирже и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

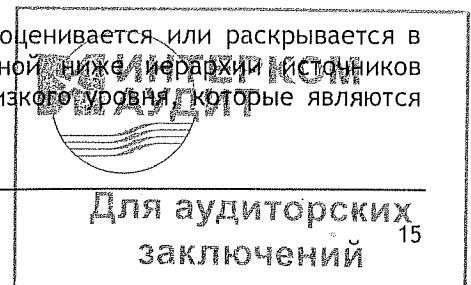
Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является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

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

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

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

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



- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Председателем Правления Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам. После обсуждения с внешними оценщиками Председатель Правления принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные необходимо использовать в каждом случае.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 32).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка и счета в торговых системах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

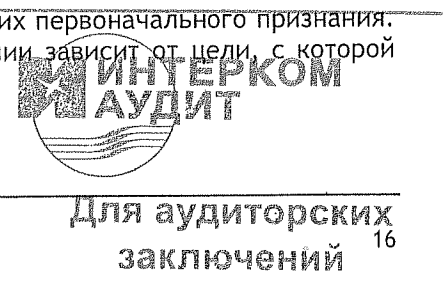
Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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



Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

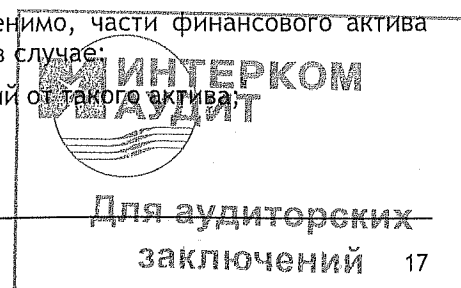
Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;



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

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

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива. То степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в

наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютные свопы и форварды, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой 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 и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

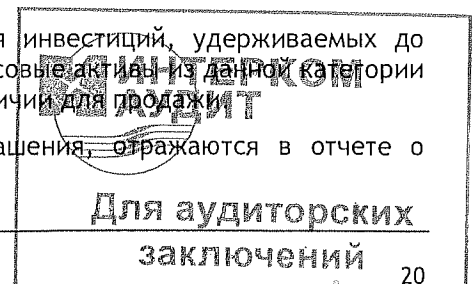
Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий. Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

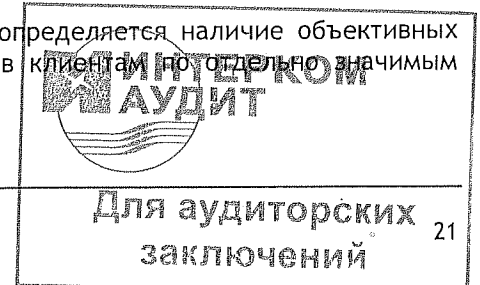
Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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



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

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

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

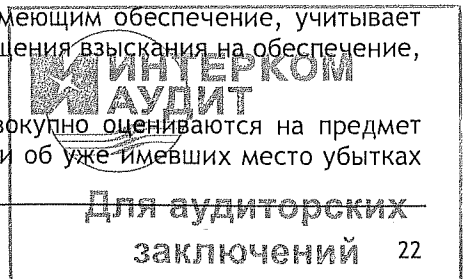
В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках



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

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

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

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

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же

принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные депозиты и обязательства по финансовой аренде.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, такие как форварды и валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

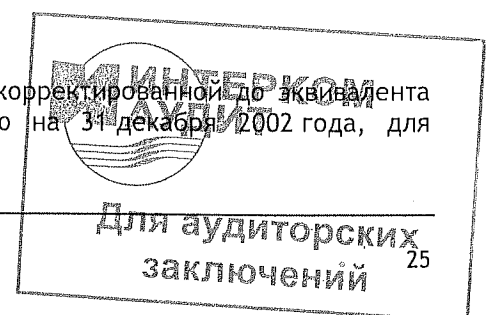
Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать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

Прибыль на акцию

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для



активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

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

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости регламентированной МСФО 16 «Основные средства», после первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Потребность в переоценке может возникать один раз в 3-5 лет.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

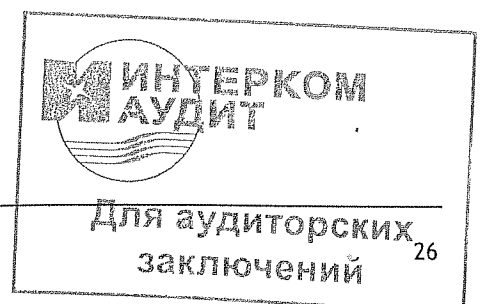
Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Затраты на капитальный ремонт основных средств капитализируются с последующим списанием на расходы через амортизационные отчисления.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания в финансовой аренде	3,7%;
Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства в финансовой аренде	33%-34%;
Транспортные средства	20%.



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

Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

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

Нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока, составляющего от 10 до 25 лет, а также анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения и включаются в операционные расходы.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

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



Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в финансовую аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью отчета о финансовом положении «Обязательства по финансовой аренде». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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



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

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные

налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы от оказания депозитарных услуг отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по



обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это структурная единица Банка, осуществляющая деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

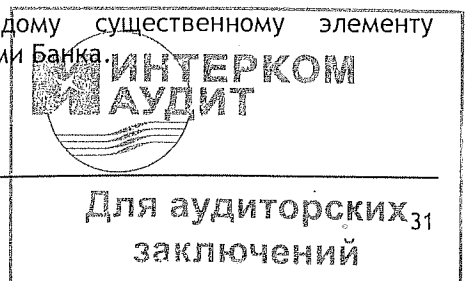
Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Банка.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), он вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.



Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

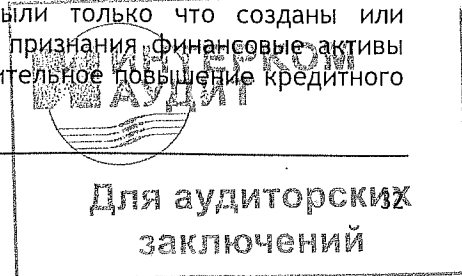
· **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

· **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного



риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

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

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	456 155	305 862
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	373 509	433 624
Расчетные счета в торговых системах	79 383	323 202
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	157 709	279 391
- других стран	169 105	745 145
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 235 861	2 087 224

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках	-	325 497	1 317	326 814
Расчетные счета в торговых системах	66 208	-	13 175	79 383
Итого	66 208	325 497	14 492	406 197

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках	-	024 536	-	024 536
Расчетные счета в торговых системах	248 665	74 537	-	323 202
Итого	248 665	1 099 073	-	1 347 738

ИНТЕРКОМ АУДИТ
024 536
74 537
1 099 073
Для аудиторских заключений 34

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, на корреспондентских счетах, открытых в одном банке-контраге (2016 г.: три банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составила 169 105 тысяч рублей или 43,6% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах (2016 г.: 1 198 223 тысячи рублей или 88,9% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 29.

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

Ниже представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Долговые ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	-	8 005
- Корпоративные облигации	54 174	133 600
Производные финансовые инструменты	1 580	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	141 605

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговых государственных и муниципальных ценных бумаг нет. По состоянию на 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели сроки погашения - июнь 2017 года, купонный доход - 7,94% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения - с ноября 2018 по июнь 2024 года (2016 г.: с января 2017 по июнь 2024 года), купонный доход от 8,3% годовых до 9,3% годовых (2016 г.: от 7,9% до 11,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные инструменты представлены незавершенной валютной сделкой, информация по которой приведена в Примечании 31.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	6 323	-	47 851	54 174
Итого	6 323	-	47 851	54 174



Для аудиторских
заключений

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Муниципальные ценные бумаги	8 005	-	-	8 005
Корпоративные ценные бумаги	14 695	70 699	48 206	133 600
Итого	22 700	70 699	48 206	141 605

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 32.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 107 291	-
Срочные депозиты	3 908	4 116
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	61 915	32 333
Итого средств в других банках	1 173 114	36 449

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 107 291	-	-	1 107 291
Срочные депозиты	-	-	3 908	3 908
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	24 692	-	37 223	61 915
Итого	1 131 983	-	41 131	1 173 114

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Срочные депозиты	-	-	4 116	4 116
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	17 008	15 325	-	32 333
Итого	17 008	15 325	4 116	36 449

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 1 173 114 тысяч рублей (2016 г.: 36 449 тысяч рублей) являются текущими

необесцененными. В 2017 и 2016 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках с сумме 1 107 291 тысяча рублей (2016 г.: нет) были фактически обеспечены облигациями федерального займа, приобретенными у НКО НКЦ по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 1 169 068 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 3 908 тысяч рублей (2016 г.: 4 116 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселем Банка, справедливая стоимость которого составляет 3 916 тысяч рублей (2016 г.: 4 125 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года размер денежных средств в другой кредитной организации, превышающих 10% капитала Банка, составил 1 131 704 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 32.

8. Кредиты клиентам

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	5 147 624	5 231 702
- средние кредиты	1 616 808	1 254 924
- кредиты малому бизнесу	583 708	561 463
Итого кредитов юридическим лицам	7 348 140	7 048 089
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	379 180	436 355
- кредиты, выданные на потребительские нужды	1 077 150	1 126 503
- кредиты по пластиковым картам	14 776	14 670
Итого кредитов физическим лицам	1 471 106	1 577 528
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(471 012)	(474 631)
Итого кредитов клиентам	8 348 234	8 150 986

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 156 556 тысяч рублей (2016 г.: 155 558 тысяч рублей).

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

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	330 786	90 129	48 555	18 633	2 443	2 167	492 713
Отчисления в резерв в течение 2016 года	28 110	73 623	3 697	15 452	14 111	1 498	136 491
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(108 197)	(24 832)	(21 544)	-	-	-	(154 573)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	250 699	138 920	30 708	34 085	16 554	3 665	474 631
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2017 года	57 455	(76 240)	15 760	1 549	3 591	3 168	5 283
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	(5 684)	(3 218)	-	-	(8 902)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	308 154	62 680	40 784	32 416	20 145	6 833	471 012

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 471 106	16,7	1 577 528	18,3
Торговля	1 374 546	15,6	1 144 655	13,3
Услуги	1 329 639	15,1	1 325 782	15,4
Производство	1 117 599	12,7	1 264 116	14,7
Финансы	1 055 312	12,0	839 782	9,7
Строительство	988 683	11,2	1 455 549	16,9
Операции с недвижимостью	813 516	9,2	788 432	9,1
Строительство дорожное	382 847	4,3	64 508	0,7
Прочее	285 998	3,2	165 265	1,9
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам)	8 819 246	100,0	8 625 617	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 11 заемщиков (2016 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 788 632 тысячи рублей или 31,6% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 3 655 768 тысяч рублей или 42,4% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 234 632	47 786	4 186 846	1,1
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	67 720	6 772	60 948	10,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	115 782	-	115 782	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	241 757	130 031	111 726	53,8
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	378 077	13 909	364 168	3,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	109 656	109 656	-	100,0
Итого крупных кредитов	5 147 624	308 154	4 839 470	6,0
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 533 690	57 009	1 476 681	3,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	39 038	-	39 038	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	44 080	5 671	38 409	12,9
Итого средних кредитов	1 616 808	62 680	1 554 128	3,9
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	544 860	24 901	519 959	4,6
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 754	210	1 544	12,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	27 629	6 208	21 421	22,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 465	9 465	-	100,0
Итого кредитов малому бизнесу	583 708	40 784	542 924	7,0
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	488 916	4 873	484 043	1,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	529 239	9 543	519 696	1,8
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 129	95	7 034	1,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 865	25	1 840	1,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 124	5 133	28 991	15,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 877	12 747	3 130	80,3
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 077 150	32 416	1 044 734	3,0
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	123 880	1 086	122 794	0,9

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	208 464	4 561	203 903	2,2
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	19 586	55	19 531	0,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	18 535	5 7328	12 807	30,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 715	8 715	-	100,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	379 180	20 145	359 035	5,3
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	10 024	2 081	7 943	20,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	350	350	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 146	1 146	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 256	3 256	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	14 776	6 833	7 943	46,2
Итого кредитов клиентам	8 819 246	471 012	8 348 234	5,3

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 200 880	100 044	4 100 836	2,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	161 407	-	161 407	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	240 881	72 951	167 930	30,3
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	566 094	15 264	550 830	2,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	62 440	62 440	-	100,0
Итого крупных кредитов	5 231 702	250 699	4 981 003	4,8
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 124 378	42 721	1 081 657	3,8
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	35 494	1 147	34 347	3,2
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	43 608	43 608	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 783	10 783	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	40 661	40 661	-	100,0
Итого средних кредитов	1 254 924	138 920	1 116 004	11,1
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	525 464		525 464	3,2
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 704		11 704	6,2



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 573	-	8 573	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 722	13 115	2 607	83,4
Итого кредитов малому бизнесу	561 463	30 708	530 755	5,5
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	486 212	5 262	480 950	1,1
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	558 693	4 183	554 510	0,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	27 564	205	27 359	0,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	33 097	10 443	22 654	31,6
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 465	3 520	6 945	33,6
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 472	10 472	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 126 503	34 085	1 092 418	3,0
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	39 875	461	39 414	1,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	385 767	7 307	378 460	1,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 713	8 786	1 927	82,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	436 355	16 554	419 801	3,8
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	11 639	1 946	9 693	16,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 031	1 719	1 312	56,7
Итого кредитов по пластиковым картам	14 670	3 665	11 005	25,0
Итого кредитов клиентам	8 625 617	474 631	8 150 986	5,5

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 673 336 тысяч рублей (2016 г.: 418 435 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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



Для аудиторских
заключений 41

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобрете- ние жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Недвижимость	3 820 452	747 405	256 702	853 784	333 074	-	6 011 417
Основные средства и транспорт	414 229	346 433	121 843	44 622	-	-	927 127
Ценные бумаги	109 661	35 944	-	25 009	6 836	-	177 450
Товарно-материальные ценности в обороте	-	62 115	45 012	-	-	-	107 127
Гарантии фондов	-	-	19 687	-	-	-	19 687
Права требования	75 535	-	-	3 777	-	-	79 312
Необеспеченные	727 747	424 911	140 464	149 958	39 270	14 776	1 497 126
Итого залогового обеспечения	5 147 624	1 616 808	583 708	1 077 150	379 180	14 776	8 819 246

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобрете- ние жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Недвижимость	3 021 033	498 030	159 767	811 456	327 730	-	4 818 016
Основные средства и транспорт	566 433	221 596	176 559	39 989	157	-	1 004 734
Ценные бумаги	84 920	59 085	10 034	53 063	13 981	-	221 083
Товарно-материальные ценности в обороте	37 462	76 060	17 885	-	-	-	131 407
Гарантийный депозит	401 043	-	-	-	-	-	401 043
Права требования	20 076	-	-	2 380	852	-	23 308
Необеспеченные	1 100 735	400 153	197 218	219 615	93 635	14 670	2 026 026
Итого залогового обеспечения	5 231 702	1 254 924	561 463	1 126 503	436 355	14 670	8 625 617

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 177 450 тысяч рублей (2016 г.: 227 821 тысяча рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 138 601 тысяча рублей (2016 г.: 407 935 тысяч рублей). См. Примечание 15.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 32.



9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	171 258	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	780 461	323 378
- Муниципальные облигации	40 302	103 638
- Корпоративные облигации	-	194 300
- Еврооблигации	669 299	543 630
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 306
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 362)	(1 372)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 666 270	1 169 896

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют срок погашения март 2018 года, купонный доход 7,5% (2016 год: нет).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2017 года срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых (2016 год: срок погашения сентябрь 2023 года, купонный доход 4,9% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с июня 2020 года по июнь 2021 года (2016 г.: с марта 2017 года по июнь 2021 года), купонный доход от 11,8% годовых до 12,4% годовых (2016 г.: от 6,4% годовых до 12,4% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративных облигаций в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, у Банка не было. По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации имеют сроки погашения - с июня 2017 года по декабрь 2025, купонный доход от 10,3% годовых до 14,8% годовых.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными компаниями-нерезидентами, свободно обращающимися на международных рынках. Данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с марта 2022 года по март 2025 года (2016 г.: с июля 2019 года по май 2021 года), купонный доход от 3,1% годовых до 4,4% годовых (2016 г.: от 3,4% годовых до 4,0% годовых).

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	171 258	-	-	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	780 461	-	-	780 461
- Муниципальные облигации	-	40 302	-	40 302
- Еврооблигации	-	669 299	-	669 299
Итого	951 719	709 601	-	1 661 320



Для аудиторских
заключений

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

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	323 378	-	-	323 378
- Муниципальные облигации	-	82 366	21 272	103 638
- Корпоративные облигации	91 687	102 613	-	194 300
- Еврооблигации	67 528	-	476 102	543 630
Итого	482 593	184 979	497 374	1 164 946

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими. В 2017 году и в 2016 году Банк не создавал резервов под обесценение долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

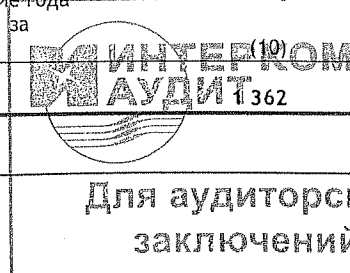
Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Эмитент	Вид участия	Отрасль	Доля, % на 31 декабря		Стоимость приобретения		Резерв под обесценение	
			2017	2016	2017	2016	2017	2016
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19,0	19,0	2 245	2 245	471	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40,0	40,0	4 000	4 000	840	840
НПФ «Дорожный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	0,2	50	50	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	31,5	16	16	-	-
ФОНД «ЧАДЭ»	Доля в уставном капитале	Благотворительность	-	12,5	-	10	-	10
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	9,9	1	1	1	1
Итого					6 312	6 322	1362	1 372

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых финансовых активов в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение долевых финансовых активов на 1 января	1 372	923
Отчисления в резерв под обесценение долевых финансовых активов в течение года	-	449
Списание долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение долевых финансовых активов на 31 декабря	1 362	1 372



Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по стоимости приобретения.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2017	2016
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	421 184	1 128 496
- Муниципальные облигации	148 450	343 262
- Корпоративные облигации	159 739	568 386
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	729 373	2 040 144

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 имеют сроки погашения - январь 2018 года (2016 г.: с января по март 2018 года), купонный доход - 6,2% годовых (2016 г.: от 6,2% годовых до 7,5% годовых).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют срок погашения - ноябрь 2018 года (2016 г.: с июня 2017 года по ноябрь 2018 года), купонный доход - 10% годовых (2016 г.: от 7,9% годовых до 12,1% годовых).

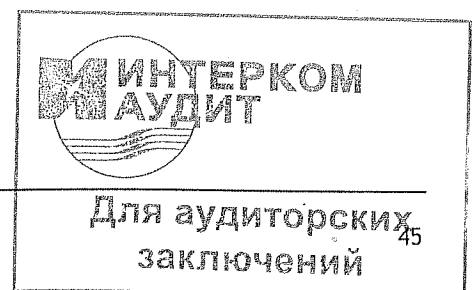
Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2018 года по июль 2023 года (2016 г.: с февраля 2017 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,6% годовых до 8,6% годовых (2016 г.: от 7,5% годовых до 8,6% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО, у Банка не имелось.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2017	2016
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 1 января		2 040 144	1 117 800
Поступления		-	1 095 142
Перевод из инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО		-	1 455 181
Наращенные процентные доходы	22	144 544	199 669
Проценты полученные		(146 801)	(205 019)
Перевод в портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(912 410)	-
Выбытие		(396 104)	(1 622 629)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря		729 373	2 040 144

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.



Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также в течение 2017 и 2016 годов, не создавался.

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	421 184	-	-	421 184
- Муниципальные облигации	148 450	-	-	148 450
- Корпоративные облигации	159 739	-	-	159 739
Итого	729 373	-	-	729 373

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

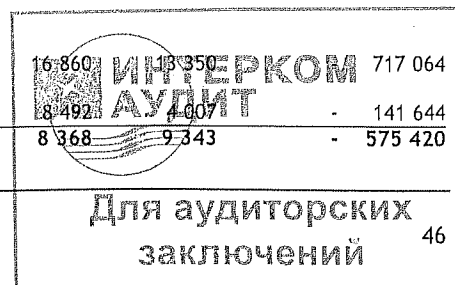
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 128 496	-	-	1 128 496
- Муниципальные облигации	343 262	-	-	343 262
- Корпоративные облигации	374 247	194 139	-	568 386
Итого	1 846 005	194 139	-	2 040 144

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

Анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, анализ валютного риска, а также анализ процентного риска, представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 32.

11. Основные средства

	Прим.	Здание в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспортные средства в финансовой аренде	Транс- портные средства	Здания, не готовые к использо- ванию	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		529 971	-	17 472	14 522	4 551	-	566 516
Поступления		-	-	10 588	-	7 000	-	17 588
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(2 590)	(5 615)	-	-	(8 205)
Переоценка обязательства по финансовой аренде		25 930	-	-	-	-	-	25 930
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	2 542	5 476	-	-	8 018
Амортизационные отчисления	24.	(18 927)	-	(7 277)	(6 015)	(2 208)	-	(34 427)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 года		574 829	-	112 025	-	-	-	686 854
Накопленная амортизация		37 855	-	91 290	-	-	-	129 145
Остаточная стоимость		536 974	-	20 735	-	-	-	557 709



	Прим.	Здание в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспортные средства в финансовой аренде	Транс- портные средства	Здания, не готовые к использо- ванию	Итого
на 31 декабря 2016 года								
Поступления		-	9 082	6 930	12 527	-	163 970	192 509
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(5 482)	(1 219)	-	-	(6 701)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	5 405	1 219	-	-	6 624
Амортизационные отчисления	24	(19 888)	(29)	(7 049)	(6 879)	(2 671)	-	(36 516)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017 года		574 829	9 082	113 473	28 168	13 350	163 970	902 872
Накопленная амортизация		57 743	29	92 934	14 152	6 678	-	171 536
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		517 086	9 053	20 539	14 016	6 672	163 970	731 336

Справедливую стоимость здания, полученного по финансовой аренде и расположенного в г. Москве, Кредитный департамент Банка определил самостоятельно на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2017 года было незначительным.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2016 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 25.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

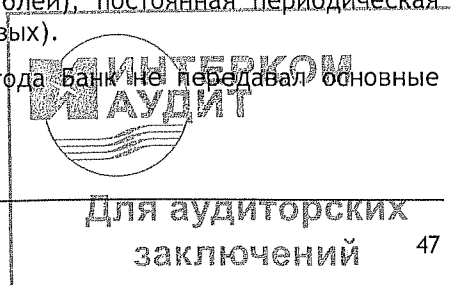
	Здания в финансовой аренде 2017	Здания в финансовой аренде 2016
Первоначальная стоимость	428 676	428 676
Накопленная амортизация	124 200	112 769
Остаточная стоимость	304 476	315 907

Все основные средства, приобретенные в 2017 были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 509 523 тысяч рублей (2016 г.: 509 546 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания в 2017 году составляли 4 599 тысяч рублей (2016 г.: 4 181 тысяча рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 10,94% (2016 г.: 10,94% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств в 2017 году составили от 503 до 882 тысяч рублей (2016 г.: от 503 до 643 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 34,7% годовых (2016 г.: 30,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.



12. Прочие активы

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	9 494	2 332
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	53 385	36 270
Авансовые платежи	16 590	24 338
Нематериальные активы	26 277	23 554
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	65	134
Предоплата по страхованию	1 160	1 011
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(40 842)	(37 435)
Итого прочих активов	66 129	50 204

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года		7 684
Поступления		19 462
Амортизационные отчисления		(3 592)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		23 554
Стоимость на 31 декабря 2016 года		45 854
Накопленная амортизация		(22 300)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		23 554
Поступления		6 798
Амортизационные отчисления	24	(4 075)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		26 277
Стоимость на 31 декабря 2017 года		52 652
Накопленная амортизация		(26 375)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		26 277



Для аудиторских⁴⁸
заключений

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

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	1 822	18 135	19 957
(Восстановление) / Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	(58)	18 135	18 077
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(599)	-	(599)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	1 165	36 270	37 435
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	3 696	-	3 696
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(289)	-	(289)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	4 572	36 270	40 842

В течение 2017 и 2016 годов резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Оцениваемые на индивидуальной основе					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 578	159	6 529	1 228	9 494
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(80)	(3 264)	(1 228)	(4 572)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 578	79	3 265	-	4 922

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Оцениваемые на индивидуальной основе					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 027	130	149	1 026	2 332
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(65)	(74)	(1 026)	(1 165)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 027	65	75	-	1 167



Для аудиторских
заключений

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Средства других банков

	2017	2016
Кредиты и депозиты других банков	66 468	123 745
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	359	6 940
Итого средств других банков	66 827	130 685

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Банка.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

14. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	16 825	16 575
- Срочные депозиты	42 043	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 927 814	2 599 225
- Срочные депозиты	1 011 687	2 301 692
Физические лица		
- Текущие счета	808 428	575 843
- Срочные вклады	6 313 128	5 884 425
Итого средств клиентов	11 119 925	11 377 760

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 121 556	64,0	6 460 268	56,8
Строительство	1 137 851	10,2	1 380 765	12,1
Услуги	874 199	7,9	422 111	3,7
Операции с недвижимостью	584 771	5,3	1 686 230	14,8
Торговля	543 008	4,9	429 021	3,8
Производство	438 971	3,9	747 685	6,6
Инвестиции и лизинг	124 120	1,1	179 703	1,6
Государственные организации	58 868	0,5	16 575	0,1
Страхование	20 547	0,2	6 971	0,1
Прочее	216 034	1,9	48 431	0,4
Итого средств клиентов	11 119 925	100,0	11 377 760	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 6 клиентов (2016 - 7 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких

клиентов составил 2 737 743 тысячи рублей (2016 г.: 3 455 680 тысяч рублей), или 24,6% (2016 г.: 30,4%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Банком. По состоянию на 31 декабря 2016 года в средствах клиентов отражены депозиты на общую сумму 736 037 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по кредитам на сумму 401 043 тысячи рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	163 706	441 628
Сберегательные сертификаты	51 441	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	215 147	441 628

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 125 284 тысячи рублей (2016 г.: 207 274 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2018 года по март 2036 года (2016 г.: с января 2017 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 12,0% годовых (2016 г.: от 5,0% годовых до 12,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 34 441 тысяча рублей (2016 г.: 227 641 тысяча рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с марта по сентябрь 2018 года (2016 г.: с марта 2017 года по январь 2018 года), процентная ставка по векселям составляет 1,0% годовых (2016 г.: от 2,0% годовых до 3,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 3 981 тысячу рублей (2016 г.: 6 713 тысяч рублей), номинированные в евро. Срок погашения данных векселей наступает в июле 2018 года (2016 г.: с марта по ноябрь 2017 года), процентная ставка по векселям составляет 0,1% годовых (2016 г.: от 2,8% годовых до 3,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальная стоимость выпущенных векселей Банка составляла 196 459 тысяч рубля (2016 г.: 504 921 тысяча рубля).

По состоянию на 31 декабря 2017 года векселя и депозитные сертификаты Банка номинальной стоимостью 138 601 тысяча рублей (2016 г.: 407 935 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 177 450 тысяч рублей (2016 г.: 227 821 тысяча рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2017 года векселя Банка номинальной стоимостью были 3 916 тысяч рублей (2016 г.: 4 125 тысяч рублей) были получены Банком в обеспечение денежных средств, размещенных в THE PREMIER BANK LIMITED, на сумму 3 908 тысяч рублей (2016г.: 4 116 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с марта 2018 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет от 8,0% годовых до 10,1% годовых (2016 год: нет).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями и сберегательными сертификатами на сумму, превышающую 10% капитала.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

ИНТЕРКОМ

АУДИТ

**Для аудиторских
заключений.**

Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 32.

16. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 8 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2015-2017 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2017 году составляла 4 599 тысяч рублей (2016 г.: 4 181 тысяча рублей). На 2018 год сумма ежемесячных арендных платежей не была пересмотрена Департаментом имущества города Москвы и осталась на уровне 2017 года в размере 4 599 тысяч рублей. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 10,94% годовых (2016 г.: 10,94% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 435 247 тысяч рублей (2016 г.: 1 490 438 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 941 708 тысяч рублей (2016 г.: 993 363 тысяч рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2015-2017 годах на 37-38 месяцев и заканчиваются в 2018 и 2020 годах. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере от 20% до 30% (2016 г.: 20%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 13,3% (2016 г.: 12,6% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 34,7% (2016 г.: 30 ,5% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 16 147 тысяч рублей (2016 г.: 9 964 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 4 674 тысячи рублей (2016 г.: 1 988 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2017 года	55 190	220 762	1 159 295	1 435 247
- в том числе проценты	51 268	200 471	689 969	941 708
- в том числе обязательства	3 922	20 291	469 326	493 539
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2017 года	52 662	163 562	281 686	497 910
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2017 года	8 469	7 678	-	16 147
- в том числе проценты	2 741	1 933	-	4 674
- в том числе обязательства	5 728	5 745	-	11 473
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2017 года	7 456	4 157	-	11 613
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2017 года	63 659	228 440	1 159 295	1 451 394
- в том числе проценты	54 009	202 404	689 969	946 382
- в том числе обязательства	9 650	26 036	469 326	505 012

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 года	60 118	167 719	281 686	509 523

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2016 года	55 190	220 762	1 214 486	1 490 438
- в том числе проценты	51 654	202 472	739 237	993 363
- в том числе обязательства	3 536	18 290	475 249	497 075

Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2016 года	52 661	163 574	285 241	501 476
--	--------	---------	---------	---------

Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2016 года	6 037	3 927	-	9 964
- в том числе проценты	1 618	370	-	1 988
- в том числе обязательства	4 419	3 557	-	7 976

Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2016 года	5 309	2 761	-	8 070
--	-------	-------	---	-------

Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2016 года	61 227	224 689	1 214 486	1 500 402
- в том числе проценты	53 272	202 842	739 237	995 351
- в том числе обязательства	7 955	21 847	475 249	505 051

Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2016 года	57 970	166 335	285 241	509 546
--	--------	---------	---------	---------

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 11, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 32.

17. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет четыре договора субординированных депозитов на общую сумму 502 548 тысяч рублей (2016 г.: 502 548 тысяч рублей).

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2014 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2019 года и 300 000 тысяч рублей на срок до 2020 года, под фиксированную процентную ставку от 9,5% до 10% годовых (2016 г.: от 9,5% до 10% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной и полугодовой основе в зависимости от условий договоров. Субординированные депозиты на сумму 150 000 тысяч рублей были привлечены от акционеров Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		2 321	1 174
Обязательства по выплате дивидендов	27	928	1 565
Отложенные доходы по выданным гарантиям		53 987	79 731
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		3 909	3 547
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		28 888	17 348
Итого прочих обязательств		90 033	103 365

19. Уставный капитал

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

	2017			2016		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	10 353 948	1 283 890	1 552 712	10 353 948	1 283 890	1 552 712
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 286 092	1 560 388		1 286 092	1 560 388

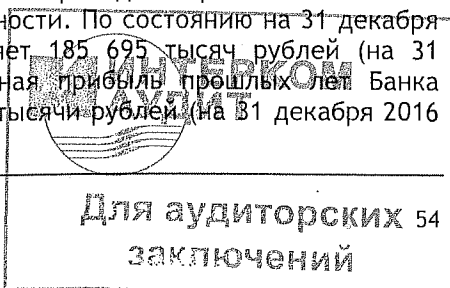
Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 286 092 тысячи рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2016 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2016 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 185 695 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 183 196 тысяч рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 183 043 тысячи рублей (на 31 декабря 2016



года: 183 043 тысячи рублей), фонд специального назначения в размере 110 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 110 тысяч рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 43 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 43 тысячи рублей), нераспределенная прибыль 2016 года в размере 2 452 тысячи рублей, остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2017 году в размере 47 тысяч рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положении о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

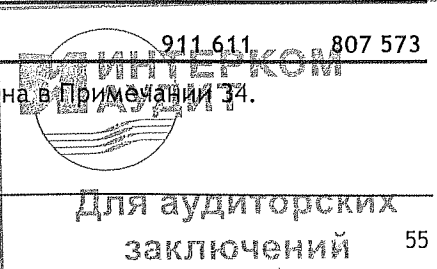
Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

21. Прочий совокупный доход

	Примечание	2017	2016
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(6 245)	6 051
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода	25	1 249	(1 210)
Прочий совокупный доход за год после налогообложения		(4 996)	4 841

22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 366 826	1 311 518
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	144 544	199 669
Средства в других банках		53 997	9 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		40 136	96 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 004	17 730
Корреспондентские счета в других банках		998	52
Итого процентных доходов		1 619 505	1 635 058
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		490 724	481 957
Выплаты по договорам финансовой аренды		54 479	54 551
Срочные депозиты других банков		51 455	3 861
Субординированные депозиты		49 000	49 000
Срочные депозиты юридических лиц		46 517	194 753
Выпущенные долговые ценные бумаги		8 597	30 063
Текущие/расчетные счета		7 122	930
Срочные депозиты Банка России		-	12 370
Итого процентных расходов		707 894	827 485

Чистые процентные доходы	911 611	807 573
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.		
		
		55

23. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	105 787	81 932
Комиссия по валютным операциям	49 073	38 755
Комиссии по расчетным операциям	43 080	40 896
Комиссия по пластиковым картам	39 115	35 216
Комиссии по кассовым операциям	18 297	19 085
Комиссия по брокерским операциям	3 295	1 161
Комиссия за инкассацию	2 174	2 510
Комиссия по депозитарным операциям	1 121	1 152
Комиссия по импортным аккредитивам	317	263
Прочее	3 266	286
Итого комиссионных доходов	265 525	221 256
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	22 065	17 433
Комиссии по расчетным операциям	5 747	4 565
Комиссия по межбанковским операциям	2 776	4 385
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 564	3 178
Комиссия по валютным операциям	2 974	2 964
Комиссия за инкассацию	1 476	1 549
Итого комиссионных расходов	37 602	34 074
Чистый комиссионный доход	227 923	187 182

24. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы на содержание персонала		420 413	384 310
Агентское вознаграждение		39 462	41 501
Амортизация основных средств	11	36 516	34 427
Расходы на аренду		32 590	29 530
Взносы в систему страхования вкладов		31 695	24 403
Телекоммуникационные расходы		28 768	25 363
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		25 807	26 976
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		21 187	20 281
Страхование		9 977	9 452
Транспортные расходы		9 692	8 504
Рекламные и маркетинговые услуги		9 382	14 584
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		6 149	7 125
Расходы на охрану		4 947	3 743
Расходы на командировки		4 404	3 591
Представительские расходы		4 286	5 464
Амортизация нематериальных активов	12	4 075	3 592
Профессиональные услуги		3 766	7 232
Прочее		4 584	18 071
Итого операционных расходов		697 700	668 149

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 77 707 тысяч рублей (2016 г.: 74 193 тысячи рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 6 149 тысяч рублей (2016 г.: 7 125 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности,

уступаемой Банком по договорам цессии: в 2017 году Банк передал права требования по ссудной задолженности в размере 25 177 тысяч рублей, включая начисленные, но не полученные, Банком проценты и неустойки в размере 3 680 тысяч рублей (2016 г.: 74 671 тысячу рублей и 671 тысячу рублей, соответственно).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	42 023	19 639
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	44 755	(11 144)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	1 249	693
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль за год	88 027	9 188

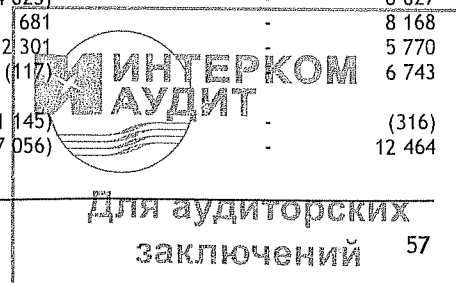
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

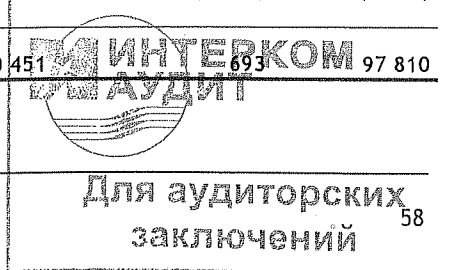
	2017	2016
Прибыль/(убыток) до налогообложения	372 424	133 417
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	74 485	26 683
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(5 462)	(6 546)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(31)	(91)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 035	(10 858)
Возмещение по налогу на прибыль за год	88 027	9 188

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

	2016	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 279	(15 469)	-	2 810
Резерв под обесценение кредитов клиентам	10 650	(4 023)	-	6 627
Резерв под обесценение прочих активов	7 487	681	-	8 168
Наращенные расходы на содержание персонала	3 469	2 301	-	5 770
Начисленные доходы	6 860	(117)	-	6 743
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	829	(1 145)	-	(316)
Отложенные комиссионные доходы	19 520	(7 056)	-	12 464



	2016	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2017
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95	2	-	97
Налоговый убыток	33 999	(18 824)	-	15 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	807	(1 077)	-	(270)
Прочее	2 888	(541)	-	2 347
Чистая сумма отложенных налоговых активов	104 883	(45 268)	-	59 615
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(2 550)	2 264	-	(286)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	923	(5 196)	-	(4 273)
Основные средства и нематериальные активы	(3 305)	2 196	-	(1 109)
Переоценка инвестиций, удерживаемых для продажи	(2 141)	-	1 249	(892)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(7 073)	(736)	1 249	(6 560)
Чистый отложенный налоговый актив	97 810	(46 004)	1 249	53 055
	2015	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(931)	-	931	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18 279	-	18 279
Резерв под обесценение кредитов клиентам	47 324	(36 674)	-	10 650
Резерв под обесценение прочих активов	3 991	3 496	-	7 487
Наращенные расходы на содержание персонала	7 197	(3 728)	-	3 469
Основные средства	(10 564)	8 661	1 903	-
Начисленные доходы	-	6 860	-	6 860
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	829	-	829
Отложенные комиссионные доходы	2 786	16 734	-	19 520
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	410	(315)	-	95
Налоговый убыток	41 125	(7 126)	-	33 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	807	-	807
Прочее	1 301	1 587	-	2 888
Чистая сумма отложенных налоговых активов	92 639	9 410	2 834	104 883
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(7 276)	4 726	-	(2 550)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 539	(616)	-	923
Основные средства и нематериальные активы	-	(3 305)	-	(3 305)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(354)	354	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118	(118)	-	-
Переоценка инвестиций, удерживаемых для продажи	-	-	(2 141)	(2 141)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 973)	1 041	(2 141)	(7 073)
Чистый отложенный налоговый актив	86 666	10 451	693	97 810



Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 75 874 тысяч рублей (2016 г.: 169 995 тысяч рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов, но не более 50 процентов прибыли, полученной за отчетный период.

Выгода в сумме 15 175 рублей (2016 г.: 33 999 тысяч рублей), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2016 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 11.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

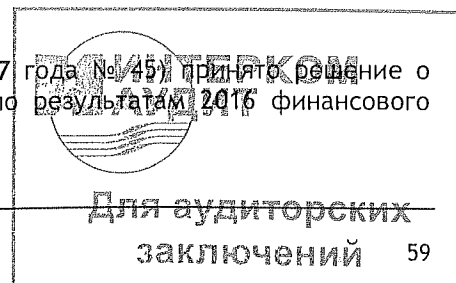
	2017	2016
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	284 397	124 229
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	284 287	124 119
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	10 354	9 505
Базовая прибыль на акцию (рублей)	27,5	13,1

27. Дивиденды

	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 529	37	574	49
Дивиденды, объявленные в течение года	50 010	110	102 816	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(50 635)	(123)	(101 861)	(122)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	904	24	1 529	37
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	4,8	0,1	9,93	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Общим собранием акционеров Банка (протокол от 19 мая 2017 года № 45) принято решение о распределении прибыли, оставшейся в распоряжении Банка по результатам 2016 финансового года, в размере 2 562 тысяч рублей и направить:



- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 2 452 тысяч рублей оставить нераспределенной;
- дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям не начислять и не выплачивать.

Также Общим собранием акционеров Банка принято решение о направлении прибыли Банка по результатам I квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей на выплату промежуточных дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 4,83 рубля на 1 акцию.

28. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

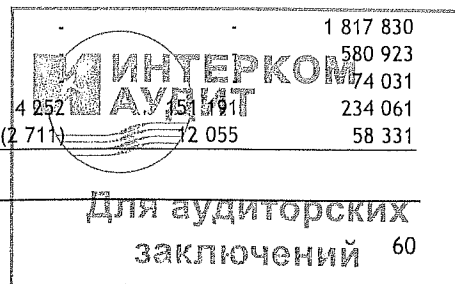
Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

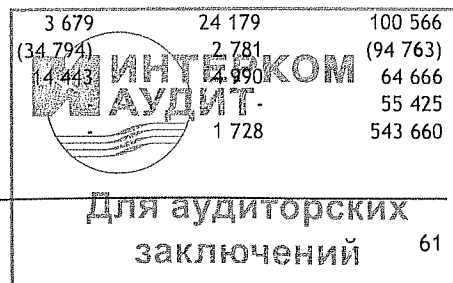
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	195 542	73 267	187 346	456 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	292 999	7 578	72 932	373 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 442	-	-	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	-	-	54 174
Средства в других банках	420 320	-	-	420 320
Кредиты клиентам	4 886 210	1 547 945	2 932 977	9 367 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 817 830	-	-	1 817 830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	580 923	-	-	580 923
Отложенный налоговый актив	74 031	-	-	74 031
Основные средства	78 618	4 252	451 191	234 061
Прочие активы	48 987	(2 711)	72 055	58 331



	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Итого активов по сегментам	8 718 076	1 630 331	3 356 501	13 704 908
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	97 413	9 492	37 465	144 370
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(30 349)	(21 034)	(59 736)	(111 119)
Резерв под обесценение прочих активов	105 122	4 946	13 447	123 515
Отложенное налогообложение	(20 974)	-	-	(20 974)
Финансовая аренда	524 055	-	3 173	527 228
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(8 570)	(1 490)	(7 509)	(17 569)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(12 212)	(936)	(2 395)	(15 543)
Производные финансовые инструменты	1 580	-	-	1 580
Прочие корректировки	(8 075)	(250)	(503)	(8 828)
Итого активов	9 366 066	1 621 059	3 340 443	14 327 568
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства других банков	66 451	-	-	66 451
Средства клиентов	6 157 047	854 753	4 566 829	11 578 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	142 510	22 399	49 020	213 929
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	-	-	17 171
Прочие обязательства	68 130	8 195	6 510	82 835
Итого обязательств по сегментам	6 451 309	885 347	4 622 359	11 959 015
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	505 820	-	3 703	509 523
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	34 172	6 805	13 010	53 987
Прочие корректировки	(1 929)	(17)	595	(1 351)
Итого обязательств	6 989 372	892 135	4 639 667	12 521 174

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

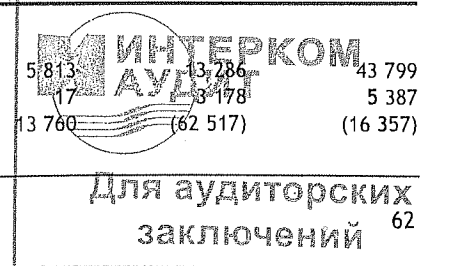
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	114 962	36 115	154 784	305 861
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	287 126	107 380	39 118	433 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 614	-	-	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	141 605
Средства в других банках	1 151 560	-	-	1 151 560
Кредиты клиентам	4 054 080	1 462 408	2 804 869	8 321 357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 326 359	-	-	1 326 359
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 889 360	-	-	1 889 360
Отложенный налоговый актив	42 385	-	-	42 385
Основные средства	49 557	4 644	11 953	66 154
Прочие активы	45 286	3 892	858	50 035
Итого активов по сегментам	9 400 894	1 614 439	3 011 582	14 026 915
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	72 708	-	-	72 708
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(62 750)	-	-	(62 750)
Резерв под обесценение прочих активов	45 233	-	-	45 233
Отложенное налогообложение	55 425	-	-	55 425
Финансовая аренда	541 932	-	-	541 932



	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 700)	(2 081)	(8 166)	(17 947)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(13 393)	(585)	(1 662)	(15 640)
Прочие корректировки	(9 356)	(3 530)	(1 644)	(14 530)
Итого активов	10 022 993	1 591 571	3 033 788	14 648 352
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства других банков	129 445	-	-	129 445
Средства клиентов	6 783 406	960 574	4 074 204	11 818 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	251 393	877	185 322	437 592
Отложенное налоговое обязательство	3 276	-	-	3 276
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 562	-	-	1 562
Прочие обязательства	68 531	8 312	10 155	86 998
Итого обязательств по сегментам	7 237 613	969 763	4 269 681	12 477 057
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	507 596	-	1 950	509 546
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	38 815	10 133	30 782	79 730
Прочие корректировки	1 133	-	3 773	4 906
Итого обязательств	7 785 157	979 896	4 306 186	13 071 239

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

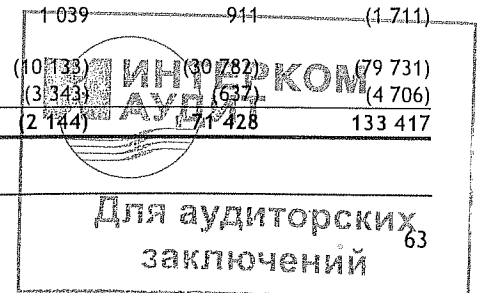
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	902 621	216 824	450 151	1 569 596
Процентные расходы	(361 840)	(56 391)	(244 821)	(663 052)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327	-	-	327
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	13 782	-	-	13 782
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(946)	-	-	(946)
Комиссионные доходы	157 897	20 663	73 454	252 014
Комиссионные расходы	(22 873)	(1 783)	(12 910)	(37 566)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(65 743)	2 266	4 016	(59 461)
Дивиденды полученные	444	-	-	444
Прочие операционные доходы	10 460	1 060	2 052	13 572
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	200 069	(127 706)	(72 363)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	834 198	54 933	199 579	1 088 710
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(89 238)	969	45 576	(42 693)
Резерв под обесценение прочих активов	(7 525)	(15)	2 164	(5 376)
Операционные расходы	(693 469)	(61 944)	(23 159)	(778 572)
в том числе:				
- амортизационные отчисления	(9 588)	(1 012)	(2 136)	(12 736)
(Убыток)/прибыль до налогообложения по сегментам	43 966	(6 057)	224 160	262 069
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	24 700		13 286	43 799
Доначисление процентных расходов	2 192		3 178	5 387
Корректировка резервов по кредитам клиентов	32 400		(62 517)	(16 357)



	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	59 889	(9 497)	8 457	58 849
Финансовая аренда	(16 102)	-	(307)	(16 409)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 199)	440	1 170	411
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	1 182	(351)	(733)	98
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	4 644	3 328	17 772	25 744
Производные финансовые инструменты	5 725	-	-	5 725
Прочие корректировки	(953)	3 432	629	3 108
(Убыток)/прибыль до налогообложения	156 444	10 885	205 095	372 424

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	936 826	216 754	451 352	1 604 932
Процентные расходы	(436 902)	(66 432)	(263 671)	(767 005)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 486)	-	-	(4 486)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	34 164	-	-	34 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(2 145)	-	-	(2 145)
Комиссионные доходы	175 116	26 419	94 155	295 690
Комиссионные расходы	(22 475)	(2 158)	(9 405)	(34 038)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(113 751)	1 738	6 568	(105 445)
Дивиденды полученные	525	-	-	525
Прочие операционные доходы	36 122	489	1 849	38 460
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	188 018	(103 633)	(84 385)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	791 012	73 177	196 463	1 060 652
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(147 871)	(11 889)	(120 635)	(280 395)
Резерв под обесценение прочих активов	(20 680)	(120)	(11 159)	(31 959)
Операционные расходы	(657 939)	(20 440)	(56 093)	(734 472)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(8 064)	(1 018)	(1 780)	(10 862)
(Убыток)/прибыль до налогообложения по сегментам	(35 478)	40 728	8 576	13 826
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	18 391	(17 389)	12 339	13 341
Доначисление процентных расходов	(1 913)	-	(3 891)	(5 804)
Корректировка резервов по кредитам клиентов	96 541	(26 752)	77 772	147 561
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	(140)	-	-	(140)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	23 302	10 228	3 292	36 822
Финансовая аренда	(20 810)	-	(115)	(20 925)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 628)	243	284	(1 101)
Расходы по неиспользованным отпускам	29 071	3 235	3 679	35 985
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(3 661)	1 039	911	(1 711)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(38 816)	(10 133)	(30 782)	(79 731)
Прочие корректировки	(726)	(3 343)	(637)	(4 706)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	64 133	(2 144)	71 428	133 417



29. Управление финансовыми рисками

В целях обеспечения финансовой устойчивости, поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, повышения конкурентоспособности и привлекательности Банка для потенциальных инвесторов, в Банке создана и действует система управления рисками.

Основными задачами системы управления рисками Банка являются:

- создание системы выявления рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы контроля и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительных для Банка размеров (минимизацию рисков);
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности Банка на достаточном уровне;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее существенным финансовым рискам по уровню возможных потерь Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в т.ч. фондовый риск, валютный риск, процентный риск);
- риск потери ликвидности.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);



- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлены ниже в таблице:

	2017	2016
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22,3%	23,5%
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0%	не более 25,0%

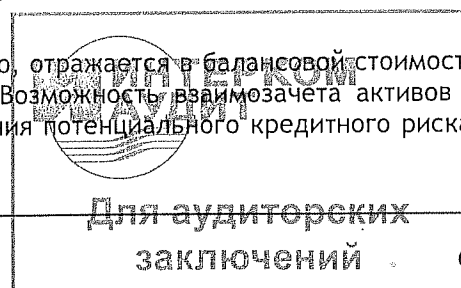
Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования, гарантии фондов. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Ответственные подразделения на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 12.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

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

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8,12.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Фондовый риск. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации фондового риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 066 756	169 105	-	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 442	-	-	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	-	-	55 754
Средства в других банках	1 169 206	-	3 908	1 173 114
Кредиты клиентам	8 340 182	-	8 052	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	996 970	669 300	-	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	729 373	-	-	729 373
Основные средства	731 336	-	-	731 336
Прочие активы	66 129	-	-	66 129
Отложенные налоговые активы	53 055	-	-	53 055
Итого активов	13 477 203	838 405	11 960	14 327 568
Обязательства				
Средства других банков	66 827	-	-	66 827
Средства клиентов	11 057 929	2 130	59 866	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 888	-	259	215 147
Обязательства по финансовой аренде	509 523	-	-	509 523
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	17 171	-	-	17 171
Прочие обязательства	90 033	-	-	90 033
Итого обязательств	12 156 371	304 678	60 125	12 521 174
Чистая балансовая позиция	1 320 832	533 727	(48 165)	1 806 394
Обязательства кредитного характера	5 083 668			

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 342 079	745 145	-	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 614	-	-	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	141 605
Средства в других банках	32 334	-	4 115	36 449
Кредиты клиентам	8 144 403	-	6 583	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	626 266	543 630	-	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 040 144	-	-	2 040 144
Основные средства	575 420	-	-	575 420
Прочие активы	50 203	-	1	50 204
Отложенные налоговые активы	97 810	-	-	97 810
Итого активов	13 348 878	1 288 775	10 699	14 648 352
Обязательства				
Средства других банков	130 685	-	-	130 685
Средства клиентов	10 853 725	3 249	520 786	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 145	-	-	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 628	-	-	441 628
Обязательства по финансовой аренде	509 546	-	-	509 546
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 562	-	-	1 562
Прочие обязательства	103 365	-	-	103 365
Итого обязательств	12 244 656	305 797	520 786	13 071 239
Чистая балансовая позиция	1 104 222	982 978	(510 087)	1 577 113
Обязательства кредитного характера	6 594 062			

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

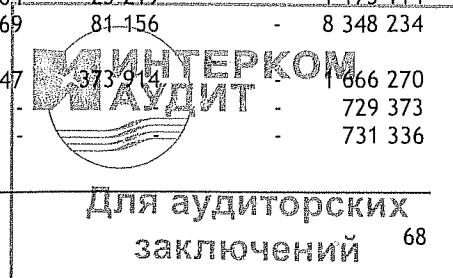
- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Ниже представлена чистая валютная позиция Банка в разрезе валют:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	5 612	3 669	9 281	7 223	2 375	9 598
Евро	(14 649)	304	(14 345)	(7 373)	471	(6 902)
Прочие	2 205	-	2 205	1 918	-	1 918
Итого	(6 832)	3 973	(2 859)	1 768	2 846	4 614

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	707 505	268 783	251 390	8 183	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 442	-	-	-	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 713	-	41	-	55 754
Средства в других банках	1 139 091	8 804	25 219	-	1 173 114
Кредиты клиентам	7 769 409	497 669	81 156	-	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	216 509	1 075 847	373 914	-	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	729 373	-	-	-	729 373
Основные средства	731 336	-	-	-	731 336

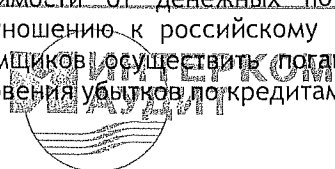


	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Прочие активы	65 658	468	3	-	66 129
Отложенные налоговые активы	53 055	-	-	-	53 055
Итого активов	11 736 091	1 851 571	731 723	8 183	14 327 568
Обязательства					
Средства других банков	66 492	85	250	-	66 827
Средства клиентов	9 079 151	1 224 493	810 303	5 978	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	176 725	34 441	3 981	-	215 147
Обязательства по финансовой аренде	509 523	-	-	-	509 523
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	17 171	-	-	-	17 171
Прочие обязательства	89 800	233	-	-	90 033
Итого обязательств	10 441 410	1 259 252	814 534	5 978	12 521 174
Чистая балансовая позиция	1 294 681	592 319	(82 811)	2 205	1 806 394
Внебалансовая позиция	507 135	(576 002)	68 867	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 801 816	16 317	(13 944)	2 205	1 806 394
Обязательства кредитного характера	4 964 014	74 163	45 491	-	5 083 668

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	749 629	682 853	652 395	2 347	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 614	-	-	-	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	-	141 605
Средства в других банках	11 170	9 454	15 825	-	36 449
Кредиты клиентам	7 661 709	396 529	92 748	-	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	302 888	323 378	543 630	-	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 040 144	-	-	-	2 040 144
Основные средства	575 420	-	-	-	575 420
Прочие активы	50 013	183	8	-	50 204
Отложенные налоговые активы	97 810	-	-	-	97 810
Итого активов	11 929 002	1 412 397	1 304 606	2 347	14 648 352
Обязательства					
Средства других банков	124 298	6 155	232	-	130 685
Средства клиентов	8 061 803	2 328 034	987 494	429	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 145	-	-	-	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 274	227 641	6 713	-	441 628
Обязательства по финансовой аренде	509 546	-	-	-	509 546
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 562	-	-	-	1 562
Прочие обязательства	103 365	-	-	-	103 365
Итого обязательств	9 514 541	2 561 830	994 439	429	13 071 239
Чистая балансовая позиция	2 414 461	(1 149 433)	310 167	1 918	1 577 113
Внебалансовая позиция	(833 553)	1 152 481	(318 928)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 580 908	3 048	(8 761)	1 918	1 577 113
Обязательства кредитного характера	6 306 847	265 278	21 937	-	6 594 062

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



В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	10 890 580	(10 366 575)	524 005	11 202 942	(9 423 992)	1 778 950
Доллары США	1 851 103	(1 259 019)	592 084	1 412 405	(2 561 830)	(1 149 425)
Евро	731 727	(814 534)	(82 807)	1 304 606	(994 439)	310 167
Прочее	8 183	(5 978)	2 205	2 347	(429)	1 918
Итого	13 481 593	(12 446 106)	1 035 487	13 922 300	(12 980 690)	941 610

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	118 417	94 733
Ослабление доллара США на 20%	(118 417)	(94 733)
Укрепление Евро на 20%	(16 561)	(13 249)
Ослабление Евро на 20%	16 561	13 249

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(229 885)	(183 908)
Ослабление доллара США на 20%	229 885	183 908
Укрепление Евро на 20%	62 033	49 627
Ослабление Евро на 20%	(62 033)	(49 627)

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать

необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Казначейство контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 52,7% (2016 г.: 55,8%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 102,0% (2016 г.: 82,0%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 69,8% (2016 г.: 97,3%) при максимально установленном значении 120,0%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов 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 многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка, контролирует соблюдения лимитов,

установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень риска ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	3 230	17 734	18 299	32 217	71 480
Средства клиентов - физические лица	1 179 123	3 446 655	1 565 848	1 168 073	7 359 699
Средства клиентов - юридические лица	3 824 915	127 640	27 492	28 267	4 008 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 345	104 681	44 937	98 352	250 315
Обязательства по финансовой аренде	5 482	27 404	30 773	1 387 736	1 451 395
Субординированные депозиты	-	20 772	28 228	624 681	673 681
Прочие обязательства	688	8 777	13 830	33 941	57 236
Неиспользованные кредитные линии	127 082	802 710	350 433	477 428	1 757 653
Гарантии выданные	3 326 015	-	-	-	3 326 015
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 468 880	4 556 373	2 079 840	3 850 695	18 955 788

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	12 370	16 818	18 763	98 396	146 347
Средства клиентов - физические лица	1 105 624	3 047 239	2 167 037	352 387	6 672 287
Средства клиентов - юридические лица	3 747 670	337 535	656 596	212 971	4 954 772
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 474 288	-	-	-	1 474 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 869	97 858	113 013	211 181	504 921
Обязательства по финансовой аренде	5 102	25 512	30 613	1 439 175	1 500 402
Субординированные депозиты	-	20 772	28 228	673 681	722 681
Прочие обязательства	2 739	-	-	-	2 739
Неиспользованные кредитные линии	19 703	762 623	420 650	356 178	1 559 154
Гарантии выданные	5 034 908	-	-	-	5 034 908
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 485 273	4 308 357	3 434 900	3 343 969	22 572 499



Для аудиторских
заключений

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 211 169	-	-	-	24 692	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	268 442	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	-	-	-	-	55 754
Средства в других банках	1 169 206	3 908	-	-	-	1 173 114
Кредиты клиентам	1 476 657	3 173 575	1 318 222	2 379 780	-	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 661 320	-	-	-	4 950	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 726	479 343	246 304	-	-	729 373
Основные средства	-	-	-	-	731 336	731 336
Прочие активы	1 578	79	3 264	-	61 208	66 129
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	53 055	53 055
Итого активов	5 579 410	3 656 905	1 567 790	2 379 780	1 143 683	14 327 568
Обязательства						
Средства других банков	3 232	16 095	17 000	30 500	-	66 827
Средства клиентов	5 003 296	3 462 616	1 513 236	1 140 777	-	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 435	102 763	44 951	64 998	-	215 147
Обязательства по финансовой аренде	5 471	26 465	28 182	449 405	-	509 523
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	17 171	-	-	-	17 171
Прочие обязательства	723	41 539	13 830	33 941	-	90 033
Итого обязательств	5 015 157	3 669 197	1 617 199	2 219 621	-	12 521 174
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2017 года	564 253	(12 292)	(49 409)	160 159	1 143 683	1 806 394
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2017 года	564 253	551 961	502 552	662 711	1 806 394	

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 087 224	-	-	-	-	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	298 614	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	141 605	-	-	-	-	141 605
<div>ИНТЕРКОМ АУДИТ</div> <div>Для аудиторских заключений.</div>						73

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
через прибыль или убыток						
Средства в других банках	32 333	4 116	-	-	-	36 449
Кредиты клиентам	770 026	3 796 747	997 654	2 586 559	-	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164 946	-	-	-	4 950	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 702	237 087	-	1 799 355	-	2 040 144
Основные средства	-	-	-	-	575 420	575 420
Прочие активы	1 027	65	75	-	49 037	50 204
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 810	97 810
Итого активов	4 200 863	4 038 015	997 729	4 385 914	1 025 831	14 648 352
Обязательства						
Средства других банков	12 370	13 613	15 388	89 314	-	130 685
Средства клиентов	4 848 767	3 297 498	2 708 708	522 787	-	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыль или убыток	4 145	-	-	-	-	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 671	100 022	114 018	144 917	-	441 628
Обязательства по финансовой аренде	5 097	24 747	28 126	451 576	-	509 546
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 562	-	-	-	1 562
Прочие обязательства	199	30 640	30 623	41 903	-	103 365
Итого обязательств	4 953 249	3 470 630	2 896 863	1 750 497	-	13 071 239
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2016 года	(752 386)	567 385	(1 899 134)	2 635 417	1 025 831	1 577 113
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2016 года	(752 386)	(185 001)	(2 084 135)	551 282	1 577 113	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.



Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. По итогам ежедневного анализа движения средств клиентов сроком до востребования минимальный остаток денежных средств на указанных счетах за 2017 год составил 2 981 миллион рублей (2016 г.: 2 345 миллионов рублей).

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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Кредитный департамент осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные по сделкам «прямого репо» с обязательством их обратного выкупа, отражаются как нечувствительные инструменты.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 235 861	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	268 442	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	55 754	55 754
Средства в других банках	1 107 291	-	-	-	65 823	1 173 114
Кредиты клиентам	1 476 657	3 173 575	1 318 222	2 379 780	-	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	666 270	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	477 833	251 540	-	-	729 373

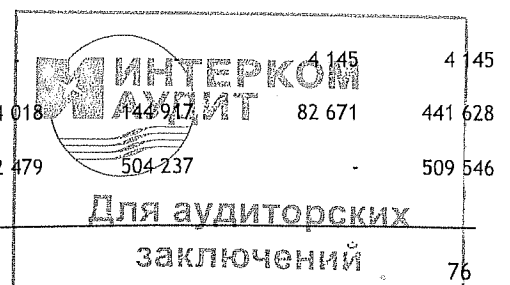


Для аудиторских
заключений 75

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Основные средства	-	-	-	-	731 336	731 336
Прочие активы	-	-	-	-	66 129	66 129
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	53 055	53 055
Итого активов	2 583 948	3 651 408	1 569 762	2 379 780	4 142 670	14 327 568
Обязательства						
Средства других банков	2 873	16 095	17 000	30 500	359	66 827
Средства клиентов	1 247 707	3 462 616	1 513 236	1 140 777	3 755 589	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	102 763	44 951	64 998	2 435	215 147
Обязательства по финансовой аренде	871	4 050	2 535	502 067	-	509 523
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	17 171	17 171
Прочие обязательства	-	-	-	-	90 033	90 033
Итого обязательств	1 251 451	3 585 524	1 577 722	2 240 890	3 865 587	12 521 174
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 332 497	65 884	(7 960)	138 890	277 083	1 806 394
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 332 497	1 398 381	1 390 421	1 529 311	1 806 394	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 087 224	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	298 614	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	141 605	141 605
Средства в других банках	-	-	-	-	36 449	36 449
Кредиты клиентам	770 026	3 796 747	997 849	2 586 364	-	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 169 896	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 964	270 395	448 585	1 317 200	-	2 040 144
Основные средства	-	-	-	-	575 420	575 420
Прочие активы	-	-	-	-	50 204	50 204
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 810	97 810
Итого активов	773 990	4 067 142	1 446 434	3 903 564	4 457 222	14 648 352
Обязательства						
Средства других банков	5 430	13 613	15 388	89 314	6 940	130 685
Средства клиентов	1 066 172	3 297 498	2 708 708	522 787	3 782 595	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	4 145	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100 022	114 018	144 917	82 671	441 628
Обязательства по финансовой аренде	498	2 332	2 479	504 237	-	509 546



	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	1 562	1 562
Прочие обязательства	-	-	-	-	103 365	103 365
Итого обязательств	1 072 100	3 413 465	2 840 593	1 763 803	3 981 278	13 071 239
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(298 110)	653 677	(1 394 159)	2 139 761	475 944	1 577 113
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(298 110)	355 567	(1 038 592)	1 101 169	1 577 113	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2017 года возможное снижение процентной ставки составляет 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2017	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Снижение на 1,0%	1 390 421	13 904

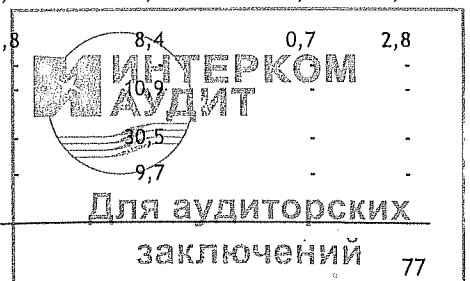
По состоянию на 31 декабря 2016 года возможное изменение процентной ставки составляло +/- 1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2016	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Снижение на 1,0%	(1 038 592)	(10 386)

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

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,1	-	-	11,1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,4	4,3	3,4	11,8	4,9	3,7
Кредиты клиентам	14,6	6,4	7,6	15,6	8,1	9,7
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,4	-	-	8,7	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- кредиты и депозиты других банков	6,6	-	-	6,8	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,9	2,3	1,0	11,1	2,8	2,8
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	8,0	0,7	2,8	8,4	0,7	2,8
- сберегательные сертификаты	9,4	-	-	10,9	-	-
Обязательства по финансовой аренде здания	10,9	-	-	10,9	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта	34,7	-	-	30,5	-	-
Субординированные депозиты	9,7	-	-	9,7	-	-



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

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не котируются на активном рынке.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2017	2016
Основной капитал	1 488 114	1 352 082
Дополнительный капитал	514 162	390 498
Итого нормативного капитала	2 002 276	1 742 580

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годы представлены ниже в таблице:

	2016	2016
Норматив достаточности капитала (Н1)	11,8%	9,7%
Допустимое значение (Н1)	не менее 8,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 29.

31. Внебалансовые и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и

деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

	2017	2016
Менее 1 года	2 215	2 237
Итого обязательств по операционной аренде	2 215	2 237

Данные суммы представляют собой минимальные арендные платежи, которые Банк должен будет выплатить арендодателям в случае досрочного расторжения договоров аренды.

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

Для аудиторских
заключений

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 757 653	1 559 154
Гарантии выданные	3 326 015	5 034 908
Итого обязательств кредитного характера	5 083 668	6 594 062

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 574 829 тысяч рублей (2016 г.: 574 829 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2016 год: нет).

Валютные сделки. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 000 тысяч евро и на продажу 10 000 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ). По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 19 000 тысяч долларов США, 2 тысячи евро и на продажу 5 000 тысяч евро с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2017 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	68 826	41
- Продажа долларов США за рубли	576 002	1 539
Итого	644 828	1 580

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2016 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка долларов США за рубли	1 155 864	(3 383)
- Покупка евро за рубли	129	(1)
- Продажа евро за рубли	318 295	(761)
Итого	1 474 288	(4 145)

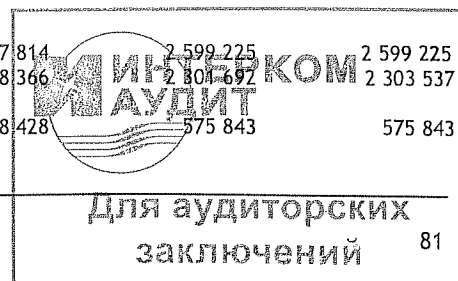
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

	2017 год		2016 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 235 861	1 235 861	2 087 224	2 087 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	55 754	141 605	141 605
Долговые ценные бумаги	-	-	8 005	8 005
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	54 174	54 174	133 600	133 600
Производные финансовые инструменты	1 580	1 580	-	-
Средства в других банках	1 173 114	1 173 114	36 449	36 449
Кредиты клиентам	8 348 234	8 374 895	8 150 986	8 144 349
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
- Крупные кредиты	4 839 470	4 824 812	4 981 003	4 961 579
- Средние кредиты	1 554 128	1 563 394	1 116 004	1 116 706
- Кредиты малому бизнесу	542 924	549 072	530 755	534 158
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	1 044 734	1 069 038	1 092 418	1 097 192
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	359 035	360 636	419 801	424 844
- Кредиты по пластиковым картам	7 943	7 943	11 005	9 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 666 270	1 666 270	1 169 896	1 169 896
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	171 258	171 258	-	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	780 461	780 461	323 378	323 378
- Муниципальные облигации	40 302	40 302	103 638	103 638
- Корпоративные облигации	-	-	194 300	194 300
- Еврооблигации	669 299	669 299	543 630	543 630
Инвестиции, удерживаемые до погашения	729 373	734 031	2 040 144	2 026 527
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	421 184	421 695	1 128 496	1 122 756
- Муниципальные облигации	148 450	151 561	343 262	341 753
- Корпоративные облигации	159 739	160 775	568 386	562 018
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	9 494	9 494	2 332	2 332
Средства других банков	66 827	66 827	130 685	130 685
Средства клиентов	11 119 925	11 120 690	11 377 760	11 377 286
Государственные и общественные организации	-	-	-	-
- Текущие /расчетные счета	16 825	16 825	16 575	16 575
- Срочные депозиты	42 043	42 043	-	-
Юридические лица	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	2 927 814	2 927 814	2 599 225	2 599 225
- Срочные депозиты	1 011 687	1 008 366	2 801 692	2 303 537
Физические лица	-	-	-	-
- Текущие счета/счета до востребования	808 428	808 428	575 843	575 843



	2017 год		2016 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Срочные вклады	6 313 128	6 317 214	5 884 425	5 882 106
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 145	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	215 147	202 851	441 628	413 483
Обязательства по финансовой аренде	509 523	509 523	509 546	509 546
Субординированные депозиты	502 548	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	57 236	57 236	82 470	82 470

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

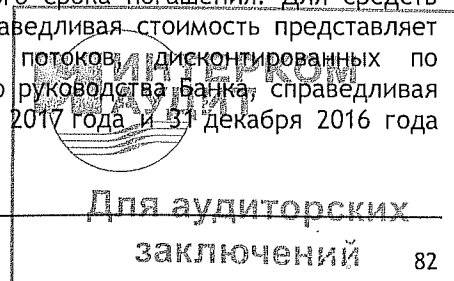
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 5,0% до 50% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2016 г.: от 4,0% до 50% в год).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 6,2% до 8,2% (2016 г.: от 8,0% до 20,1%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под фиксированную ставку, со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года



незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

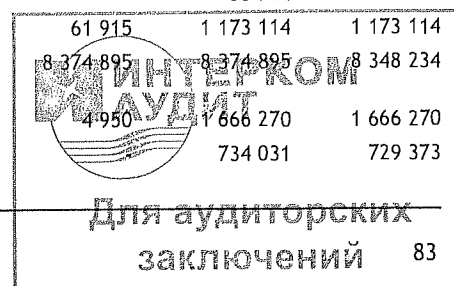
Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,2% до 9,0% в год в 2017 году (2016 г.: от 0,3% до 13,5% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения ценной бумаги и варьируются от 0,2% до 8,5% в год в 2017 году (2016 г.: от 0,3% до 9,5% в год).

Субординированные депозиты. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих процентных ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях, диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 9,5% до 10% (2016 г.: от 9,5% до 10%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2017 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	1 580	-	55 754	55 754
Средства в других банках	-	1 111 199	61 915	1 173 114	1 173 114
Кредиты клиентам	-	-	8 374 895	8 374 895	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	992 021	669 299	4 950	1 666 270	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до	734 031	-	-	734 031	729 373

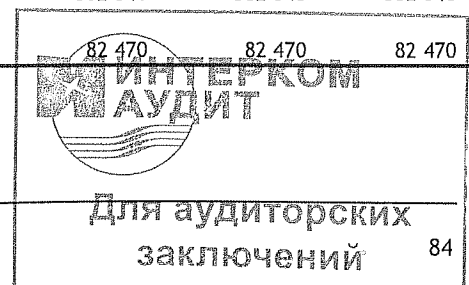


	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
погашения					
Прочие финансовые активы	-	-	9 494	9 494	9 494
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	66 827	66 827	66 827
Средства клиентов	-	-	11 120 690	11 120 690	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	202 851	202 851	215 147
Обязательства по финансовой аренде	-	-	509 523	509 523	509 523
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	-	-	57 236	57 236	57 236

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, прочие активы, средства других банков и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2016 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	141 605	141 605
Средства в других банках	-	4 116	32 333	36 449	36 449
Кредиты клиентам	-	-	8 144 349	8 144 349	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	621 316	543 630	4 950	1 169 896	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 026 527	-	-	2 026 527	2 040 144
Прочие финансовые активы	-	-	2 332	2 332	2 332
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	130 685	130 685	130 685
Средства клиентов	-	-	11 377 286	11 377 286	11 377 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	413 483	413 483	441 628
Обязательства по финансовой аренде	-	-	509 546	509 546	509 546
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 145	-	4 145	4 145
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	-	-	82 470	82 470	82 470



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

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания в собственности и здания в финансовой аренде)	526 139	526 139	526 139

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

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания в финансовой аренде)	536 974	536 974	536 974

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Основные средства (здания и здания в финансовой аренде). Справедливая стоимость основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Справедливая стоимость основных средств категории «здания в финансовой аренде» Кредитный департамент Банка определил самостоятельно. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Здания в финансовой аренде» и «Здания» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания в финансовой аренде) увеличится на 52 614 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 52 614 тысяч рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 2,9%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала (2016 г.: изменение капитала на 3,4%).

В течение 2017 и 2016 годов переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
По состоянию на 1 января	4 950	5 399
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	(449)
Итого финансовых активов Уровня 3	4 950	4 950

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 3 987 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			4 950		

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 4 192 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			4 950		

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
По состоянию на 1 января	536 974	529 971
Поступление	9 082	-
Переоценка обязательства по финансовой аренде	-	25 930
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка	(19 917)	(18 927)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	526 139	536 974

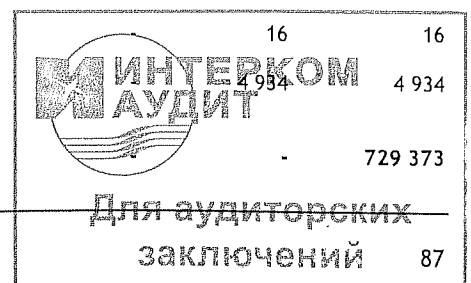
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

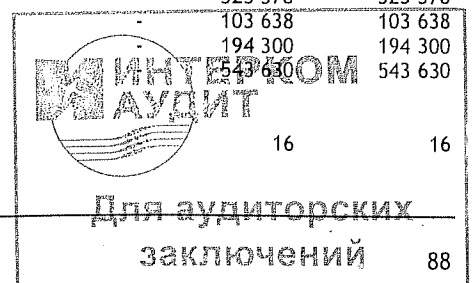
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 235 861	-	-	-	1 235 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	-	-	-	55 754
Долговые корпоративные облигации	54 174	-	-	-	54 174
Производные финансовые инструменты	1 580	-	-	-	1 580
Средства в других банках	-	-	1 173 114	-	1 173 114
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	1 107 291	-	1 107 291
Срочные депозиты	-	-	3 908	-	3 908
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	-	61 915	-	61 915
Кредиты клиентам	-	-	8 348 234	-	8 348 234
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-
- Крупные кредиты	-	-	4 839 470	-	4 839 470
- Средние кредиты	-	-	1 554 128	-	1 554 128
- Кредиты малому бизнесу	-	-	542 924	-	542 924
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 044 734	-	1 044 734
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	359 035	-	359 035
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	7 943	-	7 943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 666 270	1 666 270
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	171 258	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	-	780 461	780 461
- Муниципальные облигации	-	-	-	40 302	40 302
- Еврооблигации	-	-	-	669 299	669 299
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	729 373	-	-	729 373



	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	421 184	-	-	421 184
- Муниципальные облигации	-	148 450	-	-	148 450
- Корпоративные облигации	-	159 739	-	-	159 739
Прочие финансовые активы	-	-	9 494	-	9 494
Итого финансовых активов	1 291 615	729 373	9 530 842	1 666 270	13 218 100
Нефинансовые активы					1 109 468
Итого активов					14 327 568

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 087 224	-	-	-	2 087 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	-	141 605
<i>Долговые ценные бумаги</i>					
- Муниципальные облигации	8 005	-	-	-	8 005
- Корпоративные облигации	133 600	-	-	-	133 600
Средства в других банках	-	-	36 449	-	36 449
Срочные депозиты	-	-	4 116	-	4 116
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	-	32 333	-	32 333
Кредиты клиентам	-	-	8 150 986	-	8 150 986
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>					
- Крупные кредиты	-	-	4 981 003	-	4 981 003
- Средние кредиты	-	-	1 116 004	-	1 116 004
- Кредиты малому бизнесу	-	-	530 755	-	530 755
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>					
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 092 418	-	1 092 418
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	419 801	-	419 801
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	11 005	-	11 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 169 896	1 169 896
<i>Долговые ценные бумаги</i>					
- Государственные облигации	-	-	-	323 378	323 378
- Внешнего облигационного займа	-	-	-	103 638	103 638
- Муниципальные облигации	-	-	-	194 300	194 300
- Корпоративные облигации	-	-	-	543 630	543 630
- Еврооблигации	-	-	-	-	-
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с	-	-	-	-	-



	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ограниченной ответственностью	-	-	-	4 934	4 934
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2 040 144	-	-	2 040 144
Долговые ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 128 496	-	-	1 128 496
- Муниципальные облигации	-	343 262	-	-	343 262
- Корпоративные облигации	-	568 386	-	-	568 386
Прочие финансовые активы	-	-	2 332	-	2 332
Итого финансовых активов	2 228 829	2 040 144	8 189 767	1 169 896	13 628 636
Нефинансовые активы					1 019 716
Итого активов					14 648 352

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

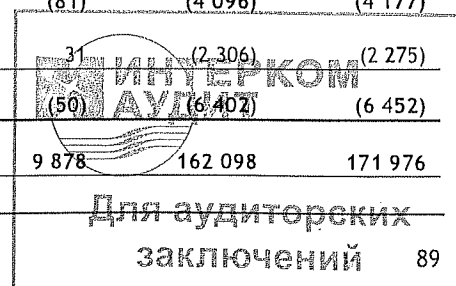
34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	9 959	166 194	176 153
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	27 832	1 521 180	1 549 012
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	37 459	979 314	1 016 773
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	332	708 060	708 392
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(81)	(4 096)	(4 177)
Восстановление / (Отчисления) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	31	(2 306)	(2 275)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(50)	(6 402)	(6 452)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва)	-	9 878	162 098	171 976



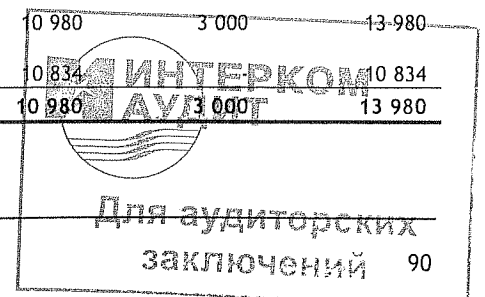
под обесценение)				
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	282	701 658	701 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	4 016	4 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	4 016	4 016

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	23 111	453 984	477 095
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	402	62 436	867 759	930 597
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	402	75 588	1 155 549	1 231 539
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	9 959	166 194	176 153
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(154)	(32 398)	(32 552)
Восстановление в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	73	28 302	28 375
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(81)	(4 096)	(4 177)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	22 957	421 586	444 543
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	9 878	162 098	171 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	4 016	4 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	4 016	4 016

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 446	426 605	307 037	735 088
Средства клиентов, полученные в течение года	88 601	8 267 703	12 331 224	20 687 528
Средства клиентов, погашенные в течение года	88 954	7 880 042	12 258 330	20 227 326
Средства клиентов на 31 декабря	1 093	814 266	379 931	1 195 290
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	10 834	-	10 834
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	10 980	3 000	13 980
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	10 834	-	10 834
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	10 980	3 000	13 980



По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 385	25 137	309 665	336 187
Средства клиентов, полученные в течение года	146 368	5 893 477	6 925 772	12 965 617
Средства клиентов, погашенные в течение года	146 307	5 492 009	6 928 400	12 566 716
Средства клиентов на 31 декабря	1 446	426 605	307 037	735 088
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	10 560	-	10 560
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	10 834	1 800	12 634
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	10 560	1 800	12 360
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	10 834	-	10 834

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	4 957	77 980	-	1 167	58 465
Процентные расходы	(162)	(59 154)	(37 994)	(150)	(30 162)	(35 351)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	31	(2 306)	-	73	28 302
Комиссионные доходы	-	1 651	12 426	17	596	5 900
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	3 129	82	11	5 056	188
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	(2 138)	(2 872)	2	28 762	(18 352)
Дивиденды полученные	-	-	386	-	-	457
Операционные расходы	-	(96 530)	(39 177)	-	(78 136)	(36 831)
Прочие операционные доходы	-	33	40	(117)	(72 579)	2 832

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии и обеспечение, полученные Банком на 31 декабря	-	934	1 044 073	-	107 122	186 867



Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата и премиальные выплаты	65 756	6 977	53 523	5 824
- Дивиденды	2 505		6 032	-
Итого	68 261	6 977	59 555	5 824

35. События после отчетной даты

В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации ПАО «РосДорБанк» выдана универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 5 марта 2018 года, избран Совет Банка в следующем составе: Артюхов В.Г., Артюхов В.В., Виноградова Н.С., Гурин Г.Ю., Дорган В.В., Коржавин Г.А., Оводенко А.А., Шаплыко Д.В.

В январе 2018 года в состав основных акционеров Банка с долей участия более 5% вошел Шевченко Ю.В., увеличив долю участия с 0,21% до 5,76%, при этом из состава акционеров были выведены ОАО «Негосударственный пенсионный фонд «Благоденствие», АО «Негосударственный пенсионный фонд «Участие», АО «Негосударственный пенсионный фонд «Эрэл».

10 апреля 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ПАО «РосДорБанк» кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз - «стабильный».

20 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 25 апреля 2018г. №48), на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам деятельности за 2017 год и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 года:

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 985 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию)
- прибыль в размере 63 100 тысяч рублей оставить нераспределенной.



Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный период, а также период подготовки годовой финансовой отчетности не выявлено.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 26 апреля 2018 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

