

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество «Народный доверительный банк» (АО «НДБанк») создано в соответствии с решением Учредительного собрания от 17.02.1993 в виде акционерного общества закрытого типа. Лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций в рублях №2374 получена Банком 09.06.1993 г.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав Акционерного коммерческого банка «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) в новой редакции был зарегистрирован в ЦБ РФ 04.04.1997.

В октябре 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о Банке в соответствии с требованиями закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» (ОГРН 1027739461694, дата внесения записи 28.10.2002, регистрирующий орган - Межрайонная инспекция МНС РФ №39 по г. Москве).

В июне 2002 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - ОАО «Вербанк» (старые наименования – Акционерный коммерческий банк «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) и Вербанк). Изменения зарегистрированы: ЦБ РФ 02.10.2002, МИ МНС РФ №44 по г.Москве 05.11.2002 за государственным регистрационным номером 2027744004231.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 13.11.2002.

В 2009 году Банком была сдана Банку России лицензия на осуществление банковских операций на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

24.04.2012 Банк России выдал Банку лицензию на осуществление банковских операций на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (№2374).

26.06.2012 Банк стал ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard. В октябре 2012 года Банком были выпущены первые банковские платежные карты.

В октябре 2012 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции, а также утвердило новое сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО «НДБ» (старое наименование – ОАО «Вербанк»). Изменения зарегистрированы: Банком России 21.11.2012, УФНС России по г.Москве 30.11.2012 за государственным регистрационным номером 2127711018851.

В связи с изменением сокращенного фирменного наименования Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 14.12.2012.

1. Введение (продолжение)

В июне 2013 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о внесении Изменений №1 в Устав Банка, которыми были утверждены прежде отсутствовавшие фирменные наименования Банка на английском языке - полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Public Trust Bank»; сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «РТВ». Изменения зарегистрированы: Банком России 13.08.2013, УФНС России по г.Москве 19.08.2013 за государственным регистрационным номером 2137711010633.

30.09.2013 Банк стал аффилированным членом Международной платежной системы VISA.

В сентябре 2015 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - АО «НДБанк» (старые наименования – Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и ОАО «НДБ»). Изменения зарегистрированы: Банком России 05.11.2015, УФНС России по г.Москве 17.11.2015 за государственным регистрационным номером 2157700218113.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 26.11.2015.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2018 Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

| Структурные подразделения Банка | Адрес |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Головной офис | 115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1 |
| Дополнительный офис «Селезнёвский» АО «НДБанк» | 127473, РФ, г.Москва, ул. Селезнёвская, д.30 корп. Б-В |
| Дополнительный офис «ФУД СИТИ» АО «НДБанк» | 142770, г.Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 22-й км,10 |
| Операционная касса вне кассового узла «Калининград» АО «НДБанк» | 236023, г. Калининград, ул. Красная, д.109, литера VIII из Литера А |

Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в Москве.

Зарегистрированный адрес: Россия, 115054, г. Москва, ул. Дубининская д. 57, стр. 1, офис 105.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В отчетном периоде 2016-2017 годов все акции, выпущенные Банком находились в собственности физических лиц.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составила 121 человек (2016 г.: 115 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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 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, улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации, укрепление рубля по отношению к доллару США с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США, снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2.5%, поэтапное снижение Банком России ключевой ставки с 10.0% до 7.75%. С 26 марта 2018 года установлена ключевая ставка 7.25%.

По оценкам Банка России, в 2018 году ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1.5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 33.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», с 1 января 2003 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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 учетные положения

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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, 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».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка 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 процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

| | Годы |
|-------------------------------------|------|
| Офисное и компьютерное оборудование | 2 |
| Мебель | 5 |
| Автомобили | 10 |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты акционерам

Выплаты акционерам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты акционерам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Наличные средства | 231 279 | 138 435 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 44 941 | 321 024 |
| Корреспондентские счета в банках РФ | 2 145 377 | 2 148 632 |
| Корреспондентские счета в банках нерезидентах | 3 523 | 2 863 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 425 120 | 2 610 954 |

Обязательные резервы на счетах в Банке России:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | 13 677 | 5 209 |
| Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | 993 | 1 456 |
| Итого обязательных резервов | 14 670 | 6 665 |

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

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Российские государственные облигации | 15 642 | 14 697 |
| Облигации кредитных организаций | 32 937 | 57 107 |
| Корпоративные облигации | 5 211 | 6 148 |
| Облигации Банка России (КОБР-2) | 101 557 | - |
| Итого долговых ценных бумаг | 155 347 | 77 952 |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 11 261 | 8 279 |
| Итого долевого ценных бумаг | 11 261 | 8 279 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 166 608 | 86 231 |

На 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены облигациями и акциями следующих эмитентов: ПАО "АНК "Башнефть", Интер РАО ЕЭС, ПАО «Лензолото», «Магнит» ПАО, "РусГидро" ОАО, «ЛУКОЙЛ» НК (ОАО), "Газпромбанк" ОАО, ПАО "НЛМК", "БИНБАНК" ПАО, Минфин РФ и другими.

Сроки погашения облигаций до 19 января 2028 года, купонный доход составлял от 7,05% до 13,15%. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил -1 990 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены облигациями и акциями следующих эмитентов: ПАО "АНК "Башнефть", Интер РАО ЕЭС, ПАО «Лензолото», ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», "РусГидро" ОАО, "АИЖК" ОАО, "Газпромбанк" ОАО, ПАО "НЛМК", "Россельскохозяйственный банк" АО, Минфин РФ и другими.

Сроки погашения облигаций до 19 января 2028 года, купонный доход составлял от 7,49% до 15%. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 4 191 тыс. руб.

7. Средства в других банках

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------|---------------|----------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 41 051 | 715 928 |
| Средства в клиринговых организациях | 10 497 | 7 106 |
| Средства в банках с отозванной лицензией | 7 248 | 7 165 |
| Гарантийный взнос в фонд платежной системы | 1 577 | - |
| Резерв под обесценение | (7 334) | (7 165) |
| Итого | 53 039 | 723 034 |

Движение резерва под средства в других банках представлено в следующей таблице.

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 7 165 | 7 165 |
| Чистое создание (Восстановление) резерва в течение года | 169 | - |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 7 334 | 7 165 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Кредиты юридическим лицам | 206 972 | 29 243 |
| Потребительские кредиты | 222 822 | 167 790 |
| Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам | (210 261) | (166 809) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 219 533 | 30 224 |

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 166 809 | 156 436 |
| Списание за счет резерва | (196) | - |
| Чистое создание резерва в течение года | 43 648 | 10 373 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 210 261 | 166 809 |

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Деятельность по уборке помещений | 103 784 | - |
| Строительство | - | 235 |
| Обработка данных и услуги в области информации | 74 880 | - |
| Прочие услуги | 1 091 | - |
| Физические лица | 39 778 | 29 989 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 219 533 | 30 224 |

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

| | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 75 412 | 3 128 | 78 540 |
| Кредиты, обеспеченные: | 104 342 | 36 651 | 140 993 |
| недвижимостью | - | 36 651 | 36 651 |
| оборудованием и транспортными средствами | - | - | - |
| собственными векселями Банка | 103 784 | - | 103 784 |
| Поручительство | 558 | - | 558 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов | 179 754 | 39 779 | 219 533 |

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

| | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 22 876 | 22 876 |
| Кредиты, обеспеченные: | 235 | 7 113 | 7 348 |
| недвижимостью | - | 7 113 | 7 113 |
| недвижимостью и поручительствами | 235 | - | 235 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов | 235 | 29 989 | 30 224 |

Крупные кредиты

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел 2-х заемщиков ссудная задолженность которых превышала размер 10% капитала Банка. Совокупный размер ссудной задолженности крупных заемщиков составил 119 млн. руб..

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имел заемщиков ссудная задолженность которых бы превышала размер 10% капитала Банка.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена Примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя кредитных организаций | - | 68 314 |
| Итого долговых бумаг | - | 68 314 |
| Резервы на возможное обесценение | - | - |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 68 314 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под финансовых активов

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| Сумма резерва по состоянию на начала года | - | 1 626 |
| Чистое создание (Восстановление) резерва в течение года | - | (1 626) |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | - | - |

В 2017 году операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи не проводились. За 2016 год расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составили 5 528 тыс. руб.

10. Основные средства и нематериальные активы

| | Компьютеры и оргтехника | Автотранспорт | Мебель и прочее оборудование | Нематериальные активы | Всего |
|-------------------------------------------------|----------------------------|---------------|------------------------------------|--------------------------|---------------|
| Стоимость на 01.01.2017 г. | 5 268 | 7 595 | 3 791 | 1 211 | 17 865 |
| Поступления в отчетном периоде | 8 906 | 3 851 | 7 354 | 14 067 | 34 178 |
| Стоимость на 01.01.2018 г. | 14 174 | 11 446 | 11 145 | 15 278 | 52 043 |
| Износ на 01.01.2017 г. | 4 580 | 2 282 | 1 202 | 358 | 8 422 |
| Амортизация за 2017 год | 384 | 1 429 | 380 | 1 776 | 3 969 |
| Износ на 01.01.2018 г. | 4 964 | 3 711 | 1 582 | 2 134 | 12 391 |
| Остаточная стоимость на 1.01.2018 г. | 9 210 | 7 735 | 9 563 | 13 144 | 39 652 |
| Остаточная стоимость на 1.01.2017 г. | 688 | 5 313 | 2 589 | 853 | 9 443 |

11. Прочие активы

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 6 497 | 7 329 |
| Запасы и материалы | 646 | - |
| Средства в расчетах | 20 526 | - |
| За вычетом резерва под обесценение | (2 347) | (2 988) |
| Итого прочих активов | 25 322 | 4 341 |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 2 988 | 925 |
| Списание за счет резерва | (40) | (42) |
| Чистое создание (Восстановление) резерва в течение года | (601) | 2 105 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 2 347 | 2 988 |

12. Средства клиентов

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Прочие юридические лица | 803 061 | 644 713 |
| текущие (расчетные) счета (депозиты до востребования) | 483 556 | 638 507 |
| срочные депозиты | 319 505 | 6 206 |
| Физические лица | 455 622 | 93 582 |
| текущие счета (вклады до востребования) | 168 365 | 78 346 |
| срочные вклады | 287 257 | 15 236 |
| Итого средств клиентов | 1 258 683 | 738 295 |

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

| | 31.12.2017 | % | 31.12.2016 | % |
|------------------------------------|------------------|-------------|----------------|-------------|
| Физические лица | 455 622 | 36% | 93 582 | 13% |
| Юридические лица | 802 945 | 64% | 644 600 | 87% |
| Торговля | 246 803 | 20% | 299 846 | 41% |
| Комплексное обслуживание помещений | 149 541 | 12% | 208 188 | 28% |
| Подбор персонала | 39 120 | 3% | 91 640 | 12% |
| Перевозка и хранение грузов | 16 156 | 1% | 16 719 | 2% |
| Прочие | 351 325 | 28% | 28 207 | 4% |
| Юридические лица-нерезиденты | 116 | 0% | 113 | 0% |
| Итого средств клиентов | 1 258 683 | 100% | 738 295 | 100% |

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Примечании 31.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Собственные векселя | 1 249 770 | 2 368 895 |
| Краткосрочные | 1 248 626 | 2 368 895 |
| Долгосрочные | 1 144 | - |

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Сделки со связанными сторонами на отчетную дату представлены в Примечании 31.

14. Прочие обязательства

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Кредиторская задолженность | 163 | 221 |
| Налоги к уплате | 3 863 | 5 012 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 273 | 55 |
| Обязательства по выплате вознаграждений за неиспользованный отпуск | 1 263 | 4 024 |
| Резерв по оценочным обязательствам | 585 | 370 |
| Итого прочих обязательств | 6 147 | 9 682 |

Движение резерва под обесценение активов было следующим:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Сумма резерва по состоянию на начала года | 370 | 189 |
| Восстановление резерва (отчисления в резерв) в течение года | 215 | 181 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 585 | 370 |

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Количество акций в обращении (в тыс. шт.) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Итого |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|
| За 31 декабря 2016 года | 4 848 | 122 928 | 170 278 | 293 206 |
| За 31 декабря 2017 года | 4 848 | 122 928 | 170 278 | 293 206 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 48 477 тыс. руб. Находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и оплачены:

15. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

| | <i>Количество объявленных акций, штук</i> | <i>Количество выпущенных, штук</i> | <i>Полностью оплаченных</i> | <i>Не полностью оплаченных</i> |
|-----------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| За 31 декабря 2016 г. | 4 847 700 | 4 847 700 | 4 847 700 | - |
| За 31 декабря 2017 г. | 4 847 700 | 4 847 700 | 4 847 700 | - |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Банк фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Банка.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года операции по данной статье Банком не осуществлялись.

17. Процентные доходы и расходы

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 13 594 | 6 891 |
| Средства в других банках | 195 208 | 95 471 |
| От вложений в ценные бумаги | 9 177 | 19 320 |
| Итого процентных доходов | 217 979 | 121 682 |
| Процентные расходы | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | (44 198) | (12 505) |
| По привлеченным средствам (не являющимся кредитными организациями) | (9 198) | (4 489) |
| Итого процентных расходов | (53 396) | (16 994) |
| Чистые процентные доходы | 164 583 | 104 688 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 549 | 2 774 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 34 603 | 52 828 |
| За осуществление переводов | 26 935 | 5 903 |
| Прочие | 16 | 28 |
| Итого комиссионных доходов | 62 103 | 61 533 |
| Комиссионные расходы | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (9 224) | (4 163) |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (38 264) | (16 814) |
| Прочие | (11 573) | (22 595) |
| Итого комиссионных расходов | (59 061) | (43 572) |
| Чистый комиссионный доход | 3 042 | 17 961 |

19. Прочие операционные доходы

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Полученные дивиденды | 802 | 356 |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 365 | 254 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 174 | 141 |
| Прочие | 7 080 | 3 057 |
| Итого прочие операционные доходы | 8 421 | 3 808 |

20. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили в отчетном году 1 990 тыс. руб. (2016 г: доходы 4 191 тыс. руб.).

21. Административные и прочие операционные расходы

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Затраты на персонал | (68 557) | (62 512) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (29 631) | (2 583) |
| Арендная плата | (23 369) | (12 432) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (12 545) | (2 487) |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | (8 285) | (9 688) |
| Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | (7 330) | (5 690) |
| Административные расходы | (5 798) | (3 429) |
| Амортизация основных средств (примечание 10) | (3 969) | (3 305) |
| Прочие | (7 504) | - |
| Итого операционных расходов | (166 988) | (102 126) |

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2017 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2017 отложенное налоговое требование по налогу на прибыль составило 1 640 тыс. руб. (2016 г.: отложенное налоговое требование 2 588 тыс. руб.). В течение отчетного периода Банком платежи по налогу на прибыль составили 15 158 тыс. руб. (2016 г.: 5 978 руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2017 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Отсроченные активы: | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 202 | 12 942 |
| Всего отсроченные активы | 8 202 | 12 942 |
| Чистые отсроченные требования | 8 202 | 12 942 |
| Отсроченные налоговые требования по ставке 20% | 1 640 | 2 588 |
| Чистые отсроченные налоговые требования | 1 640 | 2 588 |

22. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль | (15 158) | (5 978) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| - Возникновением и списанием временных разниц | 1 640 | 2 588 |
| - За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) | (2 588) | (4 234) |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год | (16 106) | (7 624) |

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

23. Прибыль (Убыток) на акцию

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

24. Дивиденды

В период 2011 – 2017 гг. дивиденды не выплачивались.

25. Сегментный анализ

Так как акции Банка не имеют рыночных котировок, сегментный анализ не является обязательным и в настоящее время в Банке не ведется.

26. Управление рисками

Приоритетной задачей, выполняемой Банком в ходе реализации его деятельности, является создание системы управления рисками, возникающими при проведении банковских операций, обеспечивающей поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для обеспечения финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка предусматривается комплекс мер, направленных на минимизацию основных рисков, то есть возникновение у Банка финансовых потерь (убытков) от проводимых операций, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и иных неблагоприятных условий деятельности.

26. Управление рисками (продолжение)

Меры по предупреждению финансовых трудностей и минимизация рисков разработаны с учетом опыта ряда действующих московских банков.

Система управления рисками строится на следующих основополагающих принципах:

- функциональное разделение отдельных участков работы;
- обеспечение двойного контроля за финансовыми операциями;
- ответственность за соблюдение допустимых значений риска, принятие мер по снижению рисков, возникающих в процессе осуществления операций, несут менеджеры, отвечающие за ведение бизнеса.

Частью системы управления рисками является система внутреннего контроля Банка, осуществляющая в соответствии с внутриванковскими документами предварительный, текущий и последующий контроль за правомочностью и эффективностью проводимых операций, а также за рисками деятельности всех структур и должностных лиц Банка.

Деятельность Банка по управлению рисками в значительной степени регламентируется нормативными актами Банка России.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет, службу по анализу и оценке рисков. Контроль за операционным риском осуществляет служба внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Комитета подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям (вложения в ценные бумаги, гарантии и др.).

В настоящее время Банк России установил жесткие требования и оперативный контроль исполнения требований по снижению кредитных рисков российских банков. Исполнение указанных требований само по себе является дополнительным контролем кредитного риска Банка.

Административный контроль данного риска заключается в обеспечении установленного Банком порядка принятия, прохождения и исполнения решений о предоставлении кредитов.

Финансовый контроль кредитных рисков осуществляется путем анализа финансового состояния заемщика и обеспечения целевого и заранее установленного порядка использования и обслуживания кредита.

Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный комитет принимает решение на основании материалов, предоставленных подразделениями Банка и свидетельствующих о кредитоспособности заемщика, достаточности, юридической и рыночной ликвидности обеспечения, механизмах обеспечения целевого использования и контроля движения потоков кредитных ресурсов.

Материалы Кредитного комитета основываются на разработанных и действующих в Банке методиках анализа кредитоспособности заемщиков. В соответствии с методиками, анализ производится на основании следующих показателей потенциальных заемщиков:

- достаточности собственных средств заемщика;
- ликвидности активов заемщика;
- оборачиваемости средств заемщика;
- соотношения размеров испрашиваемых кредитов и оборотов по счетам заемщика в Банке;
- отраслевой принадлежности заемщика;
- наличия сопряженных рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Материалы Кредитного комитета регистрируются и хранятся в Банке. Особенности использования и обеспечения кредитных ресурсов оговариваются в кредитных договорах с установлением санкций Банка за неисполнение требований договоров.

В договорах оговаривается необходимость предоставления заемщиком достоверной финансовой информации для осуществления Банком постоянного наблюдения за финансовым состоянием заемщика и действия Банка в случае непредставления такой информации. Банком создается необходимый резерв на возможные потери по ссудам.

Классификация кредитов и приравненных к ним задолженностей по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии нормативными документами Банка России.

Текущий финансовый контроль осуществляется посредством мониторинга финансового состояния заемщика и своевременной реакции Банка на нарушение условий договоров.

Банк использует в качестве обеспечения ликвидные активы заемщиков, детализирует в рамках кредитных договоров процедуры обращения взыскания на заложенное имущество во избежание арбитражных разбирательств.

При выявлении невозможности добровольного возврата кредита Банк осуществляет реализацию обеспечения и использует созданные резервы в рамках действующего законодательства.

Действующая в Банке Кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем неукоснительного соблюдения обязательных нормативов, установленных Банка России.

26. Управление рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

| 31 декабря 2017 года | Текущие | В том числе: Реструктурирован ные; | Обесцененные (100%); | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Чистая сумма |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------|-------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | 465 442 | - | 219 002 | 684 444 | 219 942 | 464 502 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 166 608 | - | - | 166 608 | - | 166 608 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 53 125 | - | 7 248 | 60 373 | 7 334 | 53 039 |
| Кредиты юридическим лицам | 75 971 | - | 131 001 | 206 972 | 27 217 | 179 755 |
| Потребительские кредиты | 144 416 | - | 78 406 | 222 822 | 183 044 | 39 778 |
| Прочие активы | 25 322 | - | 2 347 | 27 669 | 2 347 | 25 322 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | 1 500 | - | - | 1 500 | 585 | 915 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 1 500 | - | - | 1 500 | 585 | 915 |
| Итого | 466 942 | - | 219 002 | 685 944 | 220 527 | 465 417 |

| 31 декабря 2016 года | Текущие | В том числе: Реструктурирован ные; | Обесцененные (100%); | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Чистая сумма |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | 927 911 | 29 850 | 161 195 | 1 089 106 | 176 962 | 912 144 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 86 231 | - | - | 86 231 | - | 86 231 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 68 314 | - | - | 68 314 | - | 68 314 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 723 034 | - | 7 165 | 730 199 | 7 165 | 723 034 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 29 243 | 29 243 | 29 243 | 29 008 | 235 |
| Потребительские кредиты | 45 991 | 607 | 121 799 | 167 790 | 137 801 | 29 989 |
| Ипотечные кредиты | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 4 341 | - | 2 988 | 7 329 | 2 988 | 4 341 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | 2 946 | - | - | 2 946 | 370 | 2 576 |
| Финансовые гарантии | 2 206 | - | - | 2 206 | - | 2 206 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 740 | - | - | 740 | 370 | 370 |
| Итого | 930 857 | 29 850 | 161 195 | 1 092 052 | 177 332 | 914 720 |

26. Управление рисками (продолжение)**Кредиты и дебиторская задолженность**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и дебиторской задолженности, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| За 31 декабря 2017 года (тыс. руб.) | | | |
|-------------------------------------|---------------|----------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты и депозиты в других банках | 53 039 | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | - | 179 755 | - |
| Потребительские кредиты | - | 39 778 | - |
| Ипотечные кредиты | - | - | - |
| Итого | 53 039 | 219 533 | - |

| За 31 декабря 2016 года (тыс. руб.) | | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты и депозиты в других банках | 723 034 | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | - | 235 | - |
| Потребительские кредиты | - | 29 989 | - |
| Ипотечные кредиты | - | - | - |
| Итого | 723 034 | 30 224 | - |

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и других финансовых активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

| 31 декабря 2017 года | B1, B2, B3, Ba1 (Moody's) | B, B+, BB, BB+, BB-, BBB- (Fitch) | A, AA-, B+, BBB- (Рус- рейтинг) | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 166 608 | - | 166 608 |
| Кредиты и депозиты в других банках | - | - | 31 784 | 9 267 | 41 051 |
| Корреспондентские счета в банках | 295 | 1 738 | 2 146 867 | - | 2 148 900 |
| Прочие активы | - | - | - | 20 526 | 20 526 |
| Итого | 295 | 1 738 | 2 345 259 | 29 793 | 2 377 085 |

26. Управление рисками (продолжение)

| 31 декабря 2016 года | A1 | B1, B2, B3, Ba1 (Moody's) | Ba1, Ba3, Baa1, Ba2, Ba3 (Moody's) | B, B+, BB, BB+, BB-, BBB- (Fitch) | BB, BB-, BBB (Standard & Poors) | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 116 | - | 4 679 | 63 592 | 141 | 17 703 | 86 231 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 68 314 | - | - | - | 68 314 |
| Кредиты и депозиты в других банках | - | 201 753 | 302 360 | - | - | 211 815 | 715 928 |
| Корреспондентские счета в банках | - | - | 1 821 | 2 124 544 | - | 25 130 | 2 151 495 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | 4 341 | 4 341 |
| Итого | 116 | 201 753 | 377 174 | 2 188 136 | 141 | 258 989 | 3 026 309 |

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2017 года составил 18,2% капитала Банка (2016 г.: 16,18%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2017 года составила 24,4% капитала Банка (2016 г.: 60,14%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года все кредитные риски Банка были сосредоточены на территории России.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 года.

| | Кредитные организации и финансовые организации | Нефтяная и газовая промышленность | Обрабатываю- щие производства | Прочие отрасли | Физичес- кие лица | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 134 673 | 6 658 | 6 404 | 18 873 | - | 166 608 |
| Средства в других банках | 53 039 | - | - | - | - | 53 039 |
| Кредиты юридическим лицам | - | - | - | 179 755 | - | 179 755 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | 39 778 | 39 778 |
| Прочие активы | - | - | - | 25 322 | - | 25 322 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | 915 | - | 915 |
| За 2017 год | 187 712 | 6 658 | 6 404 | 224 865 | 39 778 | 465 417 |

26. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 года.

| | Кредитные организации и финансовые организации | Строительство (Производство/промы- шленность) | Прочие отрасли | Физичес- кие лица | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 57 107 | 1 008 | 28 116 | - | 86 231 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 68 314 | - | - | - | 68 314 |
| Средства в других банках | 723 034 | - | - | - | 723 034 |
| Кредиты юридическим лицам | - | - | 235 | - | 235 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | 29 989 | 29 989 |
| Прочие активы | - | - | 4 341 | - | 4 341 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | 2 206 | - | 2 206 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | 370 | - | 370 |
| За 2016 год | 848 455 | 1 008 | 35 268 | 29 989 | 914 720 |

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный 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.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

26. Управление рисками (продолжение)

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года.

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 421 607 | 2 023 | 1 490 | 2 425 120 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 14 670 | - | - | 14 670 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 166 608 | - | - | 166 608 |
| Средства в других банках | 53 039 | - | - | 53 039 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 219 533 | - | - | 219 533 |
| Основные средства и нематериальные активы | 39 652 | - | - | 39 652 |
| Отложенный налоговый актив | 1 640 | - | - | 1 640 |
| Прочие активы | 25 322 | - | - | 25 322 |
| Итого активов | 2 942 071 | 2 023 | 1 490 | 2 945 584 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 1 217 941 | - | 40 742 | 1 258 683 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 249 770 | - | - | 1 249 770 |
| Прочие обязательства | 6 147 | - | - | 6 147 |
| Итого обязательств | 2 473 858 | - | 40 742 | 2 514 600 |
| Собственный капитал | 435 429 | - | - | 435 429 |
| Итого обязательств и собственного капитала | 2 909 287 | - | 40 742 | 2 950 029 |

26. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года.

| | <i>Россия</i> | <i>Страны ОЭСР</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 608 091 | 124 | 2 739 | 2 610 954 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 6 665 | - | - | 6 665 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 86 231 | - | - | 86 231 |
| Средства в других банках | 723 034 | - | - | 723 034 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 30 224 | - | - | 30 224 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 68 314 | - | - | 68 314 |
| Основные средства и нематериальные активы | 9 443 | - | - | 9 443 |
| Отложенный налоговый актив | 2 588 | - | - | 2 588 |
| Прочие активы | 4 341 | - | - | 4 341 |
| Итого активов | 3 538 931 | 124 | 2 739 | 3 541 794 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 738 289 | - | 6 | 738 295 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 368 895 | - | - | 2 368 895 |
| Прочие обязательства | 9 682 | - | - | 9 682 |
| Итого обязательств | 3 116 866 | - | 6 | 3 116 872 |
| Собственный капитал | 424 922 | - | - | 424 922 |
| Итого обязательств и собственного капитала | 3 541 788 | - | 6 | 3 541 794 |

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основными способами снижения уровня валютного риска в процессе работы, как с российскими, так и с иностранными банками являются:

- выбор надежного банка корреспондента (находящегося не ниже чем во 2 группе надежности);
- постоянный контроль за курсовой разницей иностранных валют с учетом их изменения в силу складывающегося экономического положения в России;
- выбор соответствующей валюты цены внешнеторгового контракта или включения в контракт валютной оговорки;
- регулирование валютной позиции по заключенным контрактам (максимально сбалансировать свои поступления по срокам и валютам) - расчет открытой валютной позиции и др.;
- строгий валютный контроль за осуществляемыми клиентами валютными операциями.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

26. Управление рисками (продолжение)

| | RUR | USD | EURO | Прочие валюты | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 232 590 | 127 025 | 60 650 | 4855 | 2 425 120 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 14 670 | - | - | - | 14 670 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 166 608 | - | - | - | 166 608 |
| Средства в других банках | 52 462 | 577 | - | - | 53 039 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 144 653 | 74 880 | - | - | 219 533 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 4 445 | - | - | - | 4 445 |
| Основные средства и нематериальные активы | 39 652 | - | - | - | 39 652 |
| Отложенный налоговый актив | 1 640 | - | - | - | 1 640 |
| Прочие активы | 5 038 | 11 607 | 8 677 | - | 25 322 |
| Итого активов | 2 661 758 | 214 089 | 69 327 | 4 855 | 2 950 029 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 1 193 962 | 58 591 | 6 130 | - | 1 258 683 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 249 770 | - | - | - | 1 249 770 |
| Прочие обязательства | 3 725 | 2 412 | 10 | - | 6 147 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 2 447 457 | 61 003 | 6 140 | - | 2 514 600 |
| Чистая балансовая позиция | 214 301 | 153 086 | 63 187 | 4 855 | 435 429 |
| Обязательства кредитного характера | 915 | - | - | - | 915 |

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

| | RUR | USD | EURO | Прочие валюты | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 502 573 | 89 185 | 17 992 | 1204 | 2 610 954 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 6 665 | - | - | - | 6 665 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 86 231 | - | - | - | 86 231 |
| Средства в других банках | 723 034 | - | - | - | 723 034 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 30 224 | - | - | - | 30 224 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 68 314 | - | - | - | 68 314 |
| Основные средства и нематериальные активы | 9 443 | - | - | - | 9 443 |
| Отложенный налоговый актив | 2 588 | - | - | - | 2 588 |
| Прочие активы | 3 840 | 501 | - | - | 4 341 |
| Итого активов | 3 432 912 | 89 686 | 17 992 | 1 204 | 3 541 794 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 698 322 | 34 318 | 5 655 | - | 738 295 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 368 895 | - | - | - | 2 368 895 |
| Прочие обязательства | 6 694 | 2 976 | 12 | - | 9 682 |
| Итого обязательств | 3 073 911 | 37 294 | 5 667 | - | 3 116 872 |
| Чистая балансовая позиция | 359 001 | 52 392 | 12 325 | 1 204 | 424 922 |
| Обязательства кредитного характера | 2 576 | - | - | - | 2 576 |

26. Управление рисками (продолжение)

Открытые позиции в USD, EUR, BYR, GBP и CHF, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| <i>за 31 декабря 2017 года</i> | <i>Денежные финансовые активы</i> | <i>Денежные финансовые обязательства</i> | <i>Чистая балансовая позиция</i> |
|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Рубли | 2 616 021 | 2 447 457 | 168 564 |
| Доллары США | 214 089 | 61 003 | 153 086 |
| Евро | 69 327 | 6 140 | 63 187 |
| Прочие | 4 855 | - | 4 855 |
| Итого | 2 904 292 | 2 514 600 | 389 692 |

| <i>за 31 декабря 2016 года</i> | <i>Денежные финансовые активы</i> | <i>Денежные финансовые обязательства</i> | <i>Чистая балансовая позиция</i> |
|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Рубли | 3 352 567 | 3 073 911 | 278 656 |
| Доллары США | 89 686 | 37 294 | 52 392 |
| Евро | 17 992 | 5 667 | 12 325 |
| Прочие | 1 204 | - | 1 204 |
| Итого | 3 461 449 | 3 116 872 | 344 577 |

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск понесения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (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.

Распределение функций и полномочий по управлению и контролю состояния ликвидности.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению ликвидностью, информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью, разрабатывает меры по оптимизации системы управления ликвидностью и контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок.

Согласно требованиям действующего российского законодательства 29.09.2014 Банком создана **Служба внутреннего контроля** (далее – «СВК»). СВК действует на постоянной основе. СВК состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. СВК возглавляет руководитель СВК, который подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель и сотрудники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Основной целью СВК является исключение возникновения регуляторного риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В отчетном периоде Банком были допущены отдельные нарушения требований подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ относительно 39 операций, подлежащих обязательному контролю, а также пунктов 2.5 и 2.8 Положения Банка России от 29 августа 2008 г. № 321-П в части заполнения полей сообщений, направленных в уполномоченный орган.

Банком проведены мероприятия, направленные на повышение эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе в части выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также анализа и совершенствования программного обеспечения, модернизации процедур логического контроля и др.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

| | Н2 | Н3 | Н4 | Н2 | Н3 | Н4 |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 2017 | 2017 | 2017 | 2016 | 2016 | 2016 |
| | % | % | % | % | % | % |
| <i>Среднее</i> | 155,13 | 127,20 | 3,12 | 139,74 | 151,44 | 1,18 |
| <i>Максимум</i> | 345,20 | 215,82 | 6,94 | 304,54 | 289,35 | 6,98 |
| <i>Минимум</i> | 92,36 | 101,17 | 0,30 | 95,86 | 107,51 | 0,00 |
| Лимит | min 15% | min 50% | max 120% | min 15% | min 50% | max 120% |

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

26. Управление рисками (продолжение)

| 31 декабря 2017 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------------------|------------------|
| Средства клиентов | 976 774 | 8 228 | 259 050 | 14 631 | 1 258 683 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 765 572 | 483 054 | 1 144 | - | 1 249 770 |
| Прочие обязательства | 6 147 | - | - | - | 6 147 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 915 | - | - | - | 915 |
| Итого выплаты | 1 749 408 | 491 282 | 260 194 | 14 631 | 2 515 515 |

| 31 декабря 2016 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | Итого |
|------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| Средства клиентов | 723 572 | 2 577 | 12 146 | 738 295 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 120 013 | 2 248 882 | - | 2 368 895 |
| Прочие обязательства | 9 682 | - | - | 9 682 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 370 | - | - | 370 |
| Финансовые гарантии | 2 206 | - | - | 2 206 |
| Итого выплаты | 855 843 | 2 251 459 | 12 146 | 3 119 448 |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

| 31 декабря 2017 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 425 120 | - | - | - | - | 2 425 120 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 14 670 | - | - | - | - | 14 670 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 166 608 | - | - | - | 166 608 |
| Средства в других банках | 53 039 | - | - | - | - | 53 039 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 179 755 | - | 39 778 | - | 219 533 |
| Прочие активы | 25 322 | - | - | - | - | 25 322 |
| Итого поступления | 2 518 151 | 346 363 | - | 39 778 | - | 2 904 292 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 976 774 | 8 228 | 259 050 | 14 631 | - | 1 258 683 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 765 572 | 483 054 | 1 144 | - | - | 1 249 770 |
| Прочие обязательства | 6 147 | - | - | - | - | 6 147 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 915 | - | - | - | - | 915 |
| Итого выплаты | 1 749 408 | 491 282 | 260 194 | 14 631 | - | 2 515 515 |
| Разрыв по ликвидности | 768 743 | (144 919) | (260 194) | 25 147 | - | 388 777 |

26. Управление рисками (продолжение)

| 31 декабря 2016 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 610 954 | - | - | - | - | 2 610 954 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 6 665 | - | - | - | - | 6 665 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 86 231 | - | - | - | 86 231 |
| Средства в других банках | 723 034 | - | - | - | - | 723 034 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 235 | - | 29 989 | - | 30 224 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 68 314 | - | - | 68 314 |
| Прочие активы | 4 341 | - | - | - | - | 4 341 |
| Итого поступления | 3 344 994 | 86 466 | 68 314 | 29 989 | - | 3 529 763 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 723 572 | 2 577 | 12 146 | - | - | 738 295 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 120 013 | 2 248 882 | - | - | - | 2 368 895 |
| Прочие обязательства | 9 682 | - | - | - | - | 9 682 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 370 | - | - | - | - | 370 |
| Финансовые гарантии | 2 206 | - | - | - | - | 2 206 |
| Итого выплаты | 855 843 | 2 251 459 | 12 146 | - | - | 3 119 448 |
| Разрыв по ликвидности | 2 489 151 | (2 164 993) | 56 168 | 29 989 | - | 410 315 |

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

26. Управление рисками (продолжение)

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

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

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

Анализ средневзвешенных процентных ставок для основных финансовых инструментов.

| АКТИВЫ | В 2017 г. | В 2016 г. |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Торговые ценные бумаги | 8,49% | 9,50% |
| Средства в других банках | 0,04% | 0,00% |
| МБК | 0,00% | 10,01% |
| Кредиты и авансы клиентам | 15,16% | 13,73% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Депозиты клиентов | 6,07% | 7,24% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5,14% | 8,60% |

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Риск потери репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

26. Управление рисками (продолжение)

Репутационный риск- риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и (или) служащими Банка;
- осуществления рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;
- недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдения принципа «Знай своего служащего»;
- возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации о Банке или о его служащих в средствах массовой информации.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В течение 2017 года значения репутационного риска Банка не превышали лимиты, установленные Советом директоров.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию 31 декабря 2017 года фактическое значение достаточности собственных средств составил 38,7% (2016 г.: 34,69%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

27. Управление капиталом (продолжение)

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

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

| | 2017 г. | 2016 г. |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 122 928 | 122 928 |
| Эмиссионный доход | 170 278 | 170 278 |
| Нераспределенная прибыль | 142 223 | 131 716 |
| Итого капитал 1-го уровня | 435 429 | 424 922 |
| Капитал 2-го уровня: | - | - |
| Итого капитал | 435 429 | 424 922 |

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В 2017 году и в настоящее время Банку не предъявлялись судебные иски и претензии, Банк не участвовал и не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

28. Условные обязательства (продолжение)

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

| <i>Оставшийся срок аренды</i> | 31.12.2017 г. | 31.12.2016 г. |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <i>Менее 1 года</i> | 11 513 | 19 129 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 11 513 | 19 129 |

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

28. Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк обязательств кредитного характера составили:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 915 | 370 |
| Выданные гарантии | - | 2 206 |
| За вычетом резерва | (585) | (370) |
| Итого обязательств кредитного характера | 330 | 2 206 |

Ниже представлен анализ изменений резерва:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начала года | 370 | 189 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) в течение года | 215 | 181 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 585 | 370 |

Заложенные активы

На отчетную дату у Банка отсутствовали заложенные активы.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 14 670 тыс. руб. (2016 г.: 6 665 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

За 31 декабря 2017 и 2016 года у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

30. Передача финансовых активов

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года операции по данной статье Банком не осуществлялись.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 год.

| Статьи | Основные участники и их ассоциированные компании | | Руководство Банка | |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 2017 год | 2016 год | 2017 год | 2016 год |
| Кредиты | | | | |
| Остаток задолженности на 1 января отчетного года | 20 000 | - | - | - |
| Выдано кредитов в течение года | 154 677 | 20 000 | - | - |
| Погашено кредитов в течение года | (70 893) | - | - | - |
| Остаток на конец отчетного периода | 103 784 | 20 000 | - | - |
| Резерв на возможные потери | 10 378 | 10 000 | - | - |
| Процентные и комиссионные доходы | 3 558 | 79 | - | - |
| Денежные средства на расчетных счетах | | | | |
| Остаток на 1 января отчетного года | 12 714 | 20 615 | 1 713 | 206 |
| Получено средств в течение года | 862 271 | 152 979 | 17 297 | 15 725 |
| Выплачено средств в течение года | (738 217) | (160 880) | (9 819) | (14 218) |
| Изменение курсов иностранных валют | (903) | - | (166) | - |
| Остаток на конец отчетного периода | 135 865 | 12 714 | 9 025 | 1 713 |
| Процентный расход | 2 196 | - | 11 | - |
| Комиссионные доходы | 376 | - | 5 | - |
| Расходы по арендной плате | 9 334 | - | - | - |
| Краткосрочные вознаграждения | - | - | 5 604 | 32 711 |

32. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после окончания отчетного периода не происходило.

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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.

Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

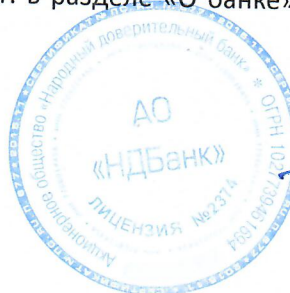
Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 28.

Настоящая финансовая отчетность за 2017 год будет опубликована на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) 30 мая 2018 г. в разделе «О банке» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

И.О. Председателя Правления

А.А. Шевченко

30 апреля 2018 года



Главный бухгалтер

А.Н. Силонов