

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (краткое наименование - АО КБ «ЮНИСТРИМ») (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Открытое акционерное общество в 2006 году. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3467 от 16 августа 2006 года. Основным видом деятельности является осуществление денежных переводов физических лиц. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Акционеры	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля участия, %	Доля участия, %
UTRANSFERS GG LIMITED	100,00%	-
GRIGELISTO HOLDING LIMITED	-	100,00%
	100,00%	100,00%

GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED сменила название на UTRANSFERS GG LIMITED, о чем 10 апреля 2017 уведомила АО КБ «ЮНИСТРИМ».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года конечными бенефициарными владельцами Банка являлись Закарян Г.Т. и Писков Г.И.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Общая часть и применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность раскрыта на официальном сайте кредитной организации в сети интернет – www.unistream.ru.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает Руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики, которые оказывают существенное влияние на финансовую отчетность Банка, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 6 «Средства в других банках» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 7 «Кредиты клиентам» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 24 «Расход по налогу на прибыль» в отношении условных налоговых обязательств.

(д) Ретроспективная рекласификация в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016-го года и в отчете о движении денежных средств за 2016-й год

В текущей финансовой отчетности была проведена ретроспективная рекласификация показателей отчета и финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Статья отчета о финансовом положении	Пересмотренные данные на 31 декабря 2016 года	Данные на 31 декабря 2016 года из отчетности за 2016-й год	Корректировка
Денежные и приравненные к ним средства	2 494 639	2 517 587	(22 948)
Средства в других банках	2 241 113	2 218 165	22 948
Основные средства и нематериальные активы	353 898	438 666	(84 768)
Прочие активы	527 494	442 726	84 768

В текущей финансовой отчетности была проведена ретроспективная реклассификация показателей отчета о движении денежных средств за 2016-й год:

Статья отчета о движении денежных средств	Пересмотренные данные на 31 декабря 2016 года	Данные на 31 декабря 2016 года из отчетности за 2016-й год	Корректировка
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	2 494 639	2 517 587	(22 948)
Средства в других банках	(1 263 938)	(1 240 990)	(22 948)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(61 076)	(145 844)	84 768
Прочие активы	(2 336)	82 432	(84 768)

Причины данной реклассификации - выявленные ошибки при составлении отчетности (отнесение ряда неснижаемых остатков по корреспондентским счетам в категорию Денежные средства и ошибочная классификация ряда прочих активов как основных средств).

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка, или капитала, в зависимости от ситуации, как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в капитале, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- оборудование	7 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет
- транспортные средства	6 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 5 до 30 лет.

(е) Обесценение активов

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенного налога на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(з) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка за период развернуто, так как все кредитные риски, связанные с денежными переводами, несет Банк; все комиссионные тарифы устанавливаются Банком; Банк определяет, какие банки-партнеры могут осуществлять денежные переводы.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(л) Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

(i) Новые стандарты и интерпретации

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: 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.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного

кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (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. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают

два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Банк не ожидает существенного влияния применения поправок к МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства 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.

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии, что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как-либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс- (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они

освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

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

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом

само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет

требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к **МСФО (IAS) 28** уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

4 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Денежные средства	1 402 781	1 598 443
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	636 736	319 297
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	411 110	196 918
Прочие иностранные банки	265 848	39 232
30 крупнейших российских банков	243 758	332 616
Прочие российские банки	10 032	8 133
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	930 748	576 899
Всего денежные и приравненные к ним средства	2 970 265	2 494 639

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными и просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), остатки по счетам которой превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 607 761 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 319 942 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	364 691	364 691	46 419	411 110
Прочие иностранные банки	20 421	179 463	-	199 883	65 965	265 848
30 крупнейших российских банков	243 132	-	623	243 755	3	243 758
Прочие российские банки	-	-	-	-	10 032	10 032
Итого	263 553	179 463	365 314	808 330	122 418	930 748

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	157 579	157 579	39 339	196 918
Прочие иностранные банки	-	-	-	-	39 232	39 232
30 крупнейших российских банков	317 802	-	-	317 802	14 814	332 616
Прочие российские банки	-	-	-	-	8 133	8 133
Итого	317 802	-	157 579	475 380	101 519	576 899

5 Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Еврооблигации Российской Федерации	10 097
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 141
Облигации банков	6 203
Корпоративные облигации	1 883
Корпоративные еврооблигации	12 827
Всего финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	34 151

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 24.06.2028, купонный доход 12,75% годовых и доходность к погашению от 4,01% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 18.08.2021, купонный доход 7,5% годовых и доходность к погашению 7,96% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской организацией АО «Россельхозбанк». Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 21.06.2021, купонный доход 8,65% годовых и доходность к погашению 8,91% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской организацией ПАО Газпром нефть. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 23.03.2018, купонный доход 10,65% годовых и доходность к погашению 10,36% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными GPN Capital S.A. (Заемщик ПАО Газпром нефть). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 27.11.2023, купонный доход 6% годовых и доходность к погашению 4,25% годовых.

6 Средства в других банках

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Кредиты		
30 крупнейших российских банков	900 456	450 461
Прочие иностранные банки	576	8 824
ЦБ РФ	-	700 398
Прочие российские банки	-	202 732
Всего кредитов	901 032	1 362 415
Расчеты по денежным переводам		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	635 290	432 680
30 крупнейших российских банков	193 659	129 565
Прочие иностранные банки	92 871	211 690
Прочие российские банки	278 084	123 493
Всего расчетов по денежным переводам	1 199 904	897 428
Резерв под обесценение	(17 659)	(18 730)
Итого средств в других банках, за вычетом резерва под обесценение	2 083 277	2 241 113

В таблице далее представлена информация о качестве средств в других банках, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценени е по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	901 032	-	901 032	0,00%
Всего кредитов	901 032	-	901 032	0,00%
Расчеты по денежным переводам				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	1 182 245	-	1 182 245	-
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
Просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	2 879	(2 879)	-	100,00%
Просроченные на срок более 1 года	14 780	(14 780)	-	100,00%
Всего обесцененных расчетов по денежным переводам	17 659	(17 659)	-	100,00%
Всего расчетов по денежным переводам	1 199 904	(17 659)	1 182 245	1,47%
Итого средств в других банках, за вычетом резерва под обесценение	2 100 936	(17 659)	2 083 277	0,84%

В таблице далее представлена информация о качестве средств в других банках, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценени е по отношению к сумме кредито в до вычета резерва под обесценение %
Кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков Обесценения	1 362 415	-	1 362 415	-
Всего кредитов	1 362 415	-	1 362 415	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценени е по отношению к сумме кредито в до вычета резерва под обесценение %
Расчеты по денежным переводам				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	878 697	-	878 698	-
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
Просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	10 101	(10 101)	-	100,00%
Просроченные на срок более 1 года	8 629	(8 629)	-	100,00%
Всего обесцененных расчетов по денежным переводам	18 730	(18 730)	-	100,00%
Всего расчетов по денежным переводам	897 428	(18 730)	878 698	2,09%
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	2 259 843	(18 730)	2 241 113	0,83%

Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2016 года: 3 контрагентов), остатки по счетам каждого из которых превышают 10% от совокупного объема средств в других банках. Совокупный объем средств, выданных указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 1 477 034 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 514 801 тыс. рублей).

Обеспечение расчетов по денежным переводам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком принято в качестве обеспечения расчетов по денежным переводам сумма депозитов, размещенных контрагентами в Банке, в размере 120 947 тыс. рублей или 10,1% от всей суммы расчетов по денежным переводам (31 декабря 2016 года: 137 927 тыс. рублей или 15,3%).

Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	18 730	10 181
Создание резерва под обесценение (Примечание 21)	1 617	8 549
Списание	(2 688)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	17 659	18 730

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch Moody's		S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Кредиты						
ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	-	-	-	-
Прочие иностранные банки	-	-	-	-	576	576
30 крупнейших российских банков	900 456	-	-	900 456	-	900 456
Прочие российские банки	-	-	-	-	-	-
Всего кредитов	900 456	-	-	900 456	576	901 032
Расчеты по денежным переводам						
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	576 002	576 002	59 288	635 290
Прочие иностранные банки	10 143	-	-	10 143	66 334	76 477
30 крупнейших российских банков	-	76 719	70 737	147 456	46 203	193 659
Прочие российские банки	-	-	-	-	276 818	276 819
Всего расчетов по денежным переводам	10 143	76 719	646 739	733 601	448 644	1 182 245
Всего средств в других банках	910 600	76 719	646 739	1 634 057	449 220	2 083 277

Ниже представлен анализ текущих средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch Moody's		S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Кредиты						
ЦБ РФ	-	-	-	-	700 398	700 398
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	-	-	-	-
Прочие иностранные банки	-	-	-	-	8 824	8 824
30 крупнейших российских банков	-	-	450 461	450 461	-	450 461
Прочие российские банки	-	-	-	-	202 732	202 732
Всего кредитов	-	-	-	450 461	911 954	1 362 415
Расчеты по денежным переводам						
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	363 941	363 941	68 739	432 680
Прочие иностранные банки	23 562	27 845	11 746	63 153	129 807	192 960
30 крупнейших российских банков	-	95 037	-	95 037	34 528	129 656
Прочие российские банки	-	-	-	-	123 493	123 493
Всего расчетов по денежным переводам	23 562	122 882	375 688	522 131	356 567	878 698
Всего средств в других банках	23 652	122 882	826 149	972 592	1 268 521	2 241 113

7 Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Кредиты клиентам		
Кредиты, выданные физическим лицам	79 354	168 218
Кредиты, выданные юридическим лицам	104 990	97 015
Всего кредитов клиентам	184 344	265 233
Резерв под обесценение	(13 168)	(15 886)
Всего кредитов клиентам	171 176	249 347

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценени е по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	104 990	-	104 990	-
Всего кредитов юридическим лицам	104 990	-	104 990	-
Кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	66 186	-	66 186	-
Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	66 186	-	66 186	-
Кредиты, оцениваемые на коллективной основе				
Просроченные на срок более 1 года	13 168	(13 168)	-	100,00%
Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе	13 168	(13 168)	-	100,00%
Всего кредитов физическим лицам	79 354	(13 168)	66 186	16,59%
Всего кредитов клиентам	184 344	(13 168)	171 176	7,14%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	97 015	-	97 015	-
Всего кредитов юридическим лицам	97 015	-	97 015	-
Кредиты физическим лицам				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	150 449	-	150 449	-
Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	150 449	-	150 449	-
Кредиты, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	5 808	(3 925)	1 883	67,58%
Просроченные на срок до 3 месяцев	305	(305)	-	100,00%
Просроченные на срок более 1 года	11 656	(11 656)	-	100,00%
Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе	17 769	(15 886)	1 883	89,40%
Всего кредитов физическим лицам	168 218	(15 886)	152 332	9,44%
Всего кредитов клиентам	265 233	(15 886)	249 347	5,99%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все кредиты физическим лицам выданы в рамках реализации пилотного проекта «кредитование физических лиц».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк предоставил кредиты 2 заемщикам (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 3 заемщикам), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 148 362 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года составила 230 258 тыс. рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	95 370	56%	88 000	35%
Физические лица	66 186	39%	152 232	61%
Прочее	9 620	5%	9 015	4%
Итого кредитов клиентам	171 176		249 347	

Анализ кредитного портфеля (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения приведен ниже:

	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	% портфеля кредитов	тыс. рублей	% портфеля кредитов
Векселя	-	-	9 015	3,62%
Недвижимость	109 886	64,19%	188 138	75,45%
Депозиты	38 476	22,48%	40 519	16,25%
Необеспеченные	22 814	13,33%	11 675	4,68%
Всего кредиты клиентам	171 176		249 347	

Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 886	14 012
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (Примечание 21)	(2 718)	1 874
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13 168	15 886

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями международной платежной системы СВИФТ в размере 981 тыс. рублей.

9 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	82 940	307 478	21 589	248 845	2 755	663 607
Поступления	12 812	26 424	7 671	29 413	-	76 320
Выбытия	(5 442)	(8 303)	-	(40 609)	(2 755)	(57 109)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	90 310	325 599	29 260	237 649	-	682 818
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(40 731)	(162 727)	(13 400)	(92 851)	-	(309 709)
Начисленная амортизация за год	(11 390)	(36 045)	(2 896)	(43 947)	-	(94 278)
Выбытия	4 928	7 117	-	40 609	-	52 654
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(47 193)	(191 655)	(16 296)	(96 189)	-	(351 333)
Балансовая стоимость						
по состоянию на 31 декабря 2017 года	43 117	133 944	12 964	141 460	-	331 485

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	76 912	291 837	17 129	129 129	2 755	517 762
Поступления	17 104	19 340	4 460	119 716*	-	160 620*
Выбытия	(11 076)	(3 699)	-	-	-	(14 775)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	82 940	307 478	21 589	248 845	2 755	663 607
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(40 874)	(135 037)	(10 846)	(50 983)	-	(237 740)
Начисленная амортизация за год	(10 933)	(31 389)	(2 554)	(41 869)	-	(86 745)
Выбытия	11 076	3 699	-	1	-	14 776
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(40 731)	(162 727)	(13 400)	(92 851)	-	(309 709)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	42 209	144 751	8 189	155 994	2 755	353 898

* В 2016-м году сумма 98 050 тыс. рублей поступлений в нематериальные активы прошла рекласом из прочих активов, без движения денежных средств.

10 Прочие активы

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Прочие активы		
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	334 310	421 294
Всего прочих финансовых активов	334 310	421 294
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечительный взнос (VISA)	79 120	75 788
Расчеты с персоналом	39 294	51 934
Предоплаты	23 080	20 383
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	392	357
Всего прочих нефинансовых активов	141 886	148 462
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	476 196	569 756
Резерв под обесценение	(39 065)	(42 262)
Всего прочих активов	437 131	527 494

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на срок до 90 дней в размере 409 тыс. рублей (31 декабря 2016 года – 11 408 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	42 262	2 974
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (Примечание 21)	(3 197)	39 288
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	39 065	42 262

11 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Незавершенные расчеты	2 228 656	2 296 425
Счета типа «Лоро»	1 185 239	1 250 666
Прочие привлеченные средства	120 497	137 927
	3 534 392	3 685 018

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали контрагенты, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

12 Счета клиентов

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	732 134	684 908
Всего текущих счетов	732 134	684 908
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	241 370	236 797
Всего срочных депозитов	241 370	236 797
	973 504	921 705

Ниже представлены счета клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Торговля	191 655	19,69	316 224	34,31
Транспорт	161 863	16,63	72 227	7,84
Финансовое посредничество	122 935	12,63	183 552	19,91
Услуги	110 967	11,40	131 098	14,22
Недвижимость	78 959	8,11	44 976	4,88
Гостиничный бизнес	66 951	6,88	37 892	4,11
Страхование	55 256	5,68	1 029	0,11
Строительство	54 034	5,55	40 634	4,41
Отдых и развлечения	46 103	4,74	51 846	5,63
Производство	30 703	3,15	41 953	4,55
Прочее	54 078	5,55	274	0,03
	973 504	100,00	921 705	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали контрагенты, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема счетов клиентов.

13 Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные Банком в качестве альтернативы средствам клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 выпущенные векселя представлены процентным векселем, номинированными в российских рублях. На 31 декабря 2017 года вексель имел срок погашения до востребования (на 31 декабря 2016 года вексель имел срок погашения июль 2017 года). Процентная ставка по срочному векселю на 31 декабря 2017 года составляла 9% годовых (на 31 декабря 2016 года составляла 13,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка был один контрагент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема выпущенных ценных бумаг (на 31 декабря 2016 года один контрагент). Сумма обязательств перед данными контрагентами по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5 197 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года составляет 5 056 тыс. рублей).

14 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по денежным переводам	153 361	63 715
Расчеты с персоналом	44 316	24 400
Расчеты с агентами и поставщиками услуг	1 267	2 019
Прочие обязательства	10	316
Всего прочих финансовых обязательств	198 954	90 450
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	2 156	6 767
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 156	6 767
	201 110	97 217

15 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 208 999 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 208 999 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 453 702 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 288 790 тыс. рублей).

16 Чистый процентный доход

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Процентные доходы	120 290	137 421
Средства в других банках	81 768	97 743
Кредиты клиентам	37 401	39 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 121	-
Процентные расходы	(6 286)	(16 969)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(5 393)	(3 614)
Выпущенные ценные бумаги	(568)	(13 355)
Срочные депозиты	(325)	-
	114 004	120 452

17 Комиссионные доходы

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Денежные переводы	2 415 221	2 525 198
Кассовые операции	6 315	100 872
	2 421 536	2 626 070

18 Комиссионные расходы

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Денежные переводы	1 656 150	1 740 424
Кассовые операции	86 014	57 135
	1 742 164	1 797 559

19 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и срочных сделок с иностранной валютой	1 128 505	766 926
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	29 378	(67 257)
	1 157 883	699 669

20 Прочие операционные доходы

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Доходы от невыплаченных аннулированных переводов свыше 3 лет	188 564	7 350
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 473	5 067
Прочие доходы	3 851	4 576
	197 888	16 993

Доходы от невыплаченных аннулированных переводов свыше 3-х лет представляют собой суммы, не востребовавшие клиентами по аннулированным переводам, осуществленными свыше 3-х лет назад.

21 Чистое восстановление /(создание) резервов под обесценение

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
(Создание) восстановление резервов под обесценение		
Средства в других банках (Примечание 6)	(1 617)	(8 549)
Кредиты клиентам (Примечание 7)	2 718	(1 874)
Прочие активы (Примечание 10)	3 197	(39 288)
	4 298	(49 711)

22 Расходы на персонал

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	627 098	555 340
Налоги и отчисления по заработной плате	175 647	148 998
	802 745	704 338

23 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Арендная плата	395 555	347 791
Информационные и телекоммуникационные услуги	192 233	74 597
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	94 278	86 745
Поддержка программного обеспечения	94 077	48 548
Реклама и маркетинг	68 550	65 626
Охрана	57 465	57 157
Ремонт и эксплуатация	46 501	34 216
Материалы	42 264	13 950
Страхование	8 713	5 835
Командировочные расходы	5 814	5 999
Транспортные расходы	5 305	5 380
Благотворительность	3 085	6 409

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Профессиональные услуги	2 838	3 316
Прочие расходы	110 025	45 290
	1 126 703	800 859

24 Расход по налогу на прибыль

	2017 г. тыс. рублей	2016 г. тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(52 946)	(29 356)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(3 887)	4 949
Всего расхода по налогу на прибыль	(56 833)	(24 407)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2017 г. тыс. рублей	%	2016 г. тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	224 585		110 717	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(44 917)	20,0%	(22 144)	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(11 916)	5,3%	(2 263)	2,0%
	(56 833)	25,3%	(24 407)	22,0%

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Средства в других банках	(2 163)	(7 135)	(9 298)
Прочие активы	(30 527)	9 190	(21 337)
Прочие обязательства	6 037	(5 942)	95
	(26 653)	(3 887)	(30 540)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Средства в других банках	(3 291)	1 128	(2 163)
Прочие активы	(39 330)	8 803	(30 527)
Прочие обязательства	11 019	(4 982)	6 037
	(31 602)	4 949	(26 653)

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов.

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	0,8%	-	-	0,8%	0,0%	-
Средства в других банках	8,25%	-	-	7,0%	3,1%	-
Кредиты клиентам	15,0%	6,5%	-	19,3%	7,0%	-
Процентные обязательства						
Счета клиентов	1,4%	-	-	2,0%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%	-	-	13,2%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налога на прибыль) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(55 976)	(81 382)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	55 976	81 382

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 689 871	939 171	296 671	44 552	2 970 265
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 351	-	-	-	33 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 227	22 924	-	-	34 151
Средства в других банках	1 061 234	906 019	79 979	36 045	2 083 277
Кредиты клиентам	118 184	52 992	-	-	171 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	981
Основные средства и нематериальные активы	331 485	-	-	-	331 485
Прочие активы	352 675	83 636	820	-	437 131
Всего активов	3 599 008	2 004 742	377 470	80 597	6 061 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 546 844	1 623 033	339 587	24 928	3 534 392
Счета клиентов	814 972	136 546	21 979	7	973 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 197	-	-	-	5 197
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 524	-	-	-	3 524
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	30 540	-	-	-	30 540
Прочие обязательства	95 477	82 693	22 940	-	201 110
Всего финансовых обязательств	2 496 554	1 842 272	384 506	24 935	4 748 267
Чистая балансовая позиция	1 102 454	162 470	(7 036)	55 662	1 313 550
Чистая внебалансовая позиция	200 521	(200 531)	-	-	(10)
Совокупная чистая позиция	1 302 975	(38 061)	(7 036)	55 662	1 313 540

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 373 266	833 542	270 106	17 725	2 494 639
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 910	-	-	-	33 910
Средства в других банках	1 536 514	586 714	87 484	30 401	2 241 113
Кредиты клиентам	188 367	60 980	-	-	249 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	981
Основные средства и нематериальные активы	353 898	-	-	-	353 898
Прочие активы	430 638	88 375	8 481	-	527 494
Всего активов	3 917 574	1 569 611	366 071	48 126	5 901 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 016 117	1 355 233	311 920	1 748	3 685 018
Счета клиентов	814 873	78 360	28 005	467	921 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 056	-	-	-	5 056
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 935	-	-	-	19 935
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26 653	-	-	-	26 653
Прочие обязательства	56 562	33 543	7 112	-	97 217
Всего обязательств	2 939 196	1 467 136	347 037	2 215	4 755 584
Чистая балансовая позиция	978 378	102 475	19 034	45 911	1 145 798
Чистая внебалансовая позиция	121 526	(121 842)	-	-	(316)
Совокупная чистая позиция	1 099 904	(19 367)	19 034	45 911	1 145 798

Укрепление курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли и убытка и прочего совокупного дохода. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Ослабление курса российского рубля по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
10% укрепление курса российского рубля по отношению к доллару США	(16 247)	(10 248)
10% укрепление курса российского рубля по отношению к евро	704	(1 903)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитных рисков и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков и контрагентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика или контрагента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

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

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем поставки денежных средств или других активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2017 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения):

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступлен ия (выбытия) поток ов денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 420 641	-	27 700	38 264	47 787	3 534 392	3 534 392
Счета клиентов	853 943	-	29 370	14 862	83 228	981 403	973 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	450	5 000	5 450	5 197
Прочие обязательства	201 110	-	-	-	-	201 110	201 110
Всего обязательств	4 475 694	-	57 070	53 576	136 015	4 722 355	4 714 203

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2016 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения):

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступлен ия (выбытия) поток ов денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 551 294	-	-	119 433	14 291	3 685 018	3 685 018
Счета клиентов	877 182	5 334	511	1 016	46 364	930 407	921 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	56	107	163	5 034	-	5 360	5 056
Прочие обязательства	97 217	-	-	-	-	97 217	97 217
Всего обязательств	4 525 749	5 441	674	125 483	60 655	4 718 002	4 708 996

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним Средства	2 970 265	-	-	-	-	-	2 970 265
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 351	-	-	-	-	-	33 351
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	34 151	-	-	34 151
Средства в других банках	2 083 277	-	-	-	-	-	2 083 277
Кредиты клиентам	10 064	60 640	38 698	61 774	-	-	171 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	-	981
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	331 485	-	331 485
Прочие активы	3 874	-	432 848	-	-	409	437 131
Всего активов	5 101 812	60 640	471 546	95 925	331 485	409	6 061 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 420 641	-	65 964	47 787	-	-	3 534 392
Счета клиентов	853 735	-	44 232	75 537	-	-	973 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 197	-	-	-	5 197
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	3 524	-	-	-	3 524
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	30 540	-	-	30 540
Прочие обязательства	201 110	-	-	-	-	-	201 110
Всего обязательств	4 475 486	-	118 917	153 864	-	-	4 748 267
Чистая позиция	626 326	60 640	352 629	(57 939)	331 485	409	1 313 550

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	2 494 639	-	-	-	-	-	2 494 639
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 910	-	-	-	-	-	33 910
Средства в других банках	1 729 601	468 000	43 512	-	-	-	2 241 113
Кредиты клиентам	-	38 759	141 953	68 635	-	-	249 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	-	981
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	353 898	-	353 898
Прочие активы	8 103	-	507 983	-	-	11 408	527 494
Всего активов	4 267 234	506 759	693 448	68 635	353 898	11 408	5 901 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 551 294	-	119 433	14 291	-	-	3 685 018
Счета клиентов	875 968	5 047	-	40 690	-	-	921 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 056	-	-	-	5 056
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	19 935	-	-	-	19 935
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	26 653	-	-	26 653
Прочие обязательства	97 217	-	-	-	-	-	97 217
Всего обязательств	4 524 479	5 047	144 424	81 634	-	-	4 755 584
Чистая позиция	(257 245)	501 712	549 024	(12 999)	353 898	11 408	1 145 798

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	2017 год, %	2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	76,4%	65,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	103,7%	92,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	6,2%	8,8%

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. По состоянию на 31 декабря 2017 года капитал Банка был равен 847 480 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 657 238 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала» – Н1,0) был равен 17,5% (31 декабря 2016 года: 13,87%).

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Основной капитал	847 480	657 238
Дополнительный капитал	-	-
Итого капитал	847 480	657 238
Активы взвешенные с учетом риска	5 595 746	4 737 779
Норматив достаточности капитала (Н1,0)	17,5%	13,87%
Минимальная норма 8%		

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует ряд помещений под операционные кассы и офисы на условиях операционной аренды. Большинство договоров аренды помещений под операционные кассы и офисы заключены на срок 11 месяцев.

За 2017-й год и за 2016-й год платежи по операционной аренде, отраженные в составе Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составили 395 555 тыс. рублей и 347 791 тыс. рублей соответственно.

28 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

29 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года конечными бенефициарными владельцами Банка являлись: Писков Г.И. (50,00% акций ГРИГЕЛИСТО ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД), Закарян Г.Т. (50,00% акций ГРИГЕЛИСТО ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД). Компания ГРИГЕЛИСТО ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД владеет 100,00% акций Банка.

	2017 год тыс. рублей
Операции с Акционерами	
Средства клиентов	1 844
	1 844

(а) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Средства клиентов	1 294	-
Прочие обязательства	903	2 136

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	1 120	700
Члены Правления	19 287	16 577
	20 407	17 277

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают следующие предприятия, находящиеся под совместным контролем: ЗАО «Юнибанк» (Армения), UNISTREAM Cyprus Limited, UNISTREAM Greece Limited, UNISTREAM UK Limited, ООО «Протобэйз Лабораториз», Маниту Лимитед, Давитадзе Г.Ш.,

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета типа «Ностро» и расчеты по денежным переводам	251 759	0,0
Средства в других банках	53 040	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	42 178	0,0
Счета клиентов	4 964	0,0
Отчет о совокупном доходе		
Комиссионные доходы	82 386	
Комиссионные расходы	(110 300)	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	39 421	
Прочие доходы	1 302	
Прочие расходы	(39 401)	

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета типа «Ностро» и расчеты по денежным переводам	58 881	0,0
Средства в других банках	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	45 208	0,0
Счета клиентов	1 212	0,0
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	5 272	-
Процентные расходы	(282)	
Комиссионные доходы	96 820	
Комиссионные расходы	(120 831)	-

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежит погашению в течение одного года. Остатки по операциям со связанными сторонами не имеют обеспечения. Операции со связанными сторонами проводятся на рыночных условиях.

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента

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

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 151	34 151	-	-
Средства в других банках	2 083 277	2 083 277	2 241 397	2 241 397
Кредиты клиентам	171 176	171 176	249 347	249 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	981	981	981
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 534 392	3 534 392	3 685 018	3 685 018
Средства клиентов	973 504	973 504	921 705	921 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 197	5 197	5 065	5 065

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой

стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 6,5% годовых до 25,0% годовых (2016 г.: от 6,5% годовых до 25,0% годовых))

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов. Справедливая стоимость Счетов и депозитов банков и других финансовых институтов со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 4,5% годовых до 7,5% годовых (2016 г.: от 4,5% годовых до 7,0% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года составил 9,0% годовых (2016 г.: от 5,0% годовых до 14,0% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости Руководство Банка использует профессиональные суждения.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	2 970 265	-	-	2 970 265
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	33 351	33 351
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 151	-	-	34 151
Средства в других банках	-	2 083 277	-	2 083 277
Кредиты клиентам	-	-	171 176	171 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	981
Прочие активы	-	-	334 310	334 310
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	3 534 392	-	3 534 392
Счета клиентов	-	973 504	-	973 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 197	-	5 197
Прочие обязательства	-	-	198 954	198 954

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	2 494 639	-	-	2 494 639
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	33 910	33 910
Средства других банков	-	2 241 113	-	2 241 113
Кредиты клиентам	-	-	249 347	249 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	981
Прочие активы	-	-	421 294	421 294
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	3 685 018	-	3 685 018
Счета клиентов	-	921 705	-	921 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 056	-	5 056
Прочие обязательства	-	-	90 450	90 450

31 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до погашения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 970 265	-	-	-	2 970 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 151	-	-	-	34 151
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	13 237	-	-	-	13 237
- Долговые корпоративные ценные бумаги	20 913	-	-	-	20 913
Средства в других банках	1 182 245	-	901 032	-	2 083 277
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	901 032	-	901 032
- Расчеты по денежным переводам	1 182 245	-	-	-	1 181 245
Кредиты клиентам	-	-	171 176	-	171 176
- Корпоративные кредиты	-	-	104 990	-	104 990
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	66 186	-	66 186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	981	981
Итого финансовых активов	4 186 661	-	1 072 208	981	5 259 850
Нефинансовые активы	364 836	-	437 131	-	801 967
Итого активов	4 551 497	-	1 509 339	981	6 061 817

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 970 265	-	-	-	2 970 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Средства в других банках	878 698	-	1 362 415	-	2 241 113
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	1 362 415	-	1 362 415
- Расчеты по денежным переводам	878 698	-	-	-	878 698
Кредиты клиентам	-	-	249 347	-	249 347
- Корпоративные кредиты	-	-	97 015	-	97 015
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	152 332	-	152 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	981	981
Итого финансовых активов	3 373 337	-	1 611 762	981	4 986 080
Нефинансовые активы	387 808	-	527 494	-	915 302
Итого активов	3 761 145	-	2 139 256	981	5 901 382

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

32 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.


Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	31 декабря 2016 г. тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	4 629	1 400
	4 629	1 400

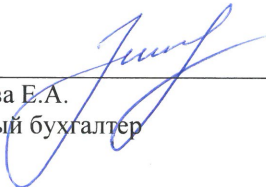
События после отчетной даты

Существенных корректирующих событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

Не корректирующее событие, произошедшее после отчетной даты: Акционер УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД предоставил Банку безвозмездный вклад в имущество в денежной форме, который не увеличивает уставный капитал Банка и не изменяет номинальную стоимость акций Акционера, в целях финансирования и поддержания деятельности Банка, в том числе в целях поддержания капитала Банка. Размер вклада составил 1 600 000 Долларов США.


Пальчун К.В.
Председатель Правления




Заирова Е.А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года