

Акционерное общество “Банк Акцепт”

Финансовая отчетность

**по состоянию на 31 декабря 2017 года и
за 2017 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях капитала	11
Пояснения к финансовой отчетности:	
1 Введение	13
2 Принципы составления финансовой отчетности	14
3 Основные положения учетной политики.....	15
4 Процентные доходы и процентные расходы	38
5 Комиссионные доходы	38
6 Комиссионные расходы.....	38
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	38
8 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	39
9 Резерв под обесценение.....	39
10 Расходы на персонал.....	39
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	39
12 Расход по налогу на прибыль.....	40
13 Денежные средства и их эквиваленты	41
14 Средства в других банках и финансовых институтах.....	41
15 Кредиты, выданные клиентам.....	42
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	49
17 Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	51
18 Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”.....	51
19 Инвестиционная недвижимость.....	51
20 Основные средства и нематериальные активы.....	52
21 Прочие активы.....	54
22 Средства других банков.....	55
23 Средства клиентов	55
24 Субординированные кредиты	55
25 Прочие обязательства	56
26 Уставный капитал	56
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	57
28 Управление капиталом	77
29 Внебалансовые обязательства.....	78
30 Операционная аренда.....	78
31 Условные обязательства	79
32 Депозитарные услуги.....	80
33 Операции со связанными сторонами.....	80
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	82

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества “Банк Акцепт” (далее – “Банк”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”).

Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №567 от 30 октября 2015 года (без срока действия);
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 30 октября 2015 года (без срока действия);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 30 октября 2015 года (без срока действия).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	2017 год	2016 год
ООО “МЭДОКС”	73,8%	73,8%
ЗАО “ЮниЛАД”	19,5%	19,5%
ООО “Сибирский Бизнес Центр”	6,2%	6,2%
Прочие	0,5%	0,5%
	100,0%	100,0%

Конечной материнской компанией Банка является АО «Тензор». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является физическое лицо - Езубов Павел Алексеевич.

В 2017 году Банк не открывал и не закрывал структурные подразделения. По итогам отчетного периода банковская сеть была представлена 11 офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области (1 головной офис и 10 дополнительных офисов), 3 операционными офисами в г. Барнаул, г. Омск и г. Красноярск, 1 филиалом в г. Москва. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

В сентябре 2017 года Рейтинговое агентство “Эксперт РА” подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ “Очень высокий уровень кредитоспособности”.

Юридический адрес головного офиса: 630099, Россия, г. Новосибирск, ул. Советская, д.14.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 446 человека (31 декабря 2016 года: 434 человека).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и

подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

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.

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.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 15;
- в части оценки инвестиционной недвижимости – Пояснение 19;
- в части переоценки зданий - Пояснение 20;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Пояснение 34.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *“Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 “Отчет о движении денежных средств” был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату 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, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./Евро	68,8668	63,8111

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 30 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

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, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); 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 отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость 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, имеющих 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 имеющих 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 производные 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.

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.

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 долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. 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.

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.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

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 составе капитала (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 составе капитала, 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.

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, но 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 заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе средств других банков или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе средств в других банках и финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости

зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания – 2% в год, офисное и компьютерное оборудование – 20%. Амортизация 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.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

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. Срок полезного использования нематериальных активов - 10 лет.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию “предназначенные для продажи”. Непосредственно перед отнесением в категорию “предназначенных для продажи” производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или группы выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, 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 финансового актива или группы финансовых активов 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.

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

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.

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 или дебиторская задолженность 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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. 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 доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, 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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

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 потребуются 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.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

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.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

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.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога 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 составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год 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 годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, 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.

Отложенные налоговые активы 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 отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовую отчетность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 “Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией”. Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На текущий момент Банк не завершил оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и

- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. “Проценты” определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (“критерий SPPI”), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Согласно условиям кредитных договоров досрочное погашение возможно по всем кредитам Банка, выданным физическим и юридическим лицам.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Долговые ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы”).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда

как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разрабатывает методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет

предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для

обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой “пересмотра условий кредитных соглашений”) с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитно-финансовый комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться

находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(iv) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

(v) Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) МСФО (IFRS) 16 “Аренда”

МСФО (IFRS) 16 “Аренда” заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 “Аренда”, КРМФО (IFRIC) 4 “Определение наличия в соглашении признаков договора аренды”, Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Операционная аренда – стимулы” и Разъяснение ПКР (SIC) 27 “Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды”. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. В соответствии с данной моделью аренда классифицируется на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

(в) МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 “Договоры на строительство”, МСФО (IAS) 18 “Выручка” и разъяснение

КРМФО (IFRIC) 13 “Программы лояльности клиентов”. Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не применял данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 093 199	1 162 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	530 985	477 669
Средства в других банках	24 389	46 411
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	4 296	5 792
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97	8 905
	1 652 966	1 701 029
Процентные расходы		
Средства клиентов	868 112	921 783
Средства других банков	25 276	25 882
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 305	277
	894 693	947 942
Чистый процентный доход	758 273	753 087

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	133 490	109 155
Операции с пластиковыми картами	68 478	82 393
Денежные переводы	35 689	33 508
Кассовые операции	29 701	34 744
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	19 273	19 051
Валютный контроль	14 168	9 715
Инкассация	9 594	9 809
Предоставление сейф-ячеек	2 663	2 468
Прочие	13 859	5 623
	326 915	306 466

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	36 517	31 473
Участие в платежных системах	25 844	30 135
Прочие	695	712
	63 056	62 320

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми

активами, имеющимися в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты	63 305	165 608
	63 305	165 608

8 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(685)	25 316
Чистая прибыль от сделок "spot"	31 897	24 037
	31 212	49 353

9 Резерв под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	39 085	275 127
Прочие активы	55 120	(3 620)
	94 205	271 507

10 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	321 388	298 270
Налоги и отчисления по заработной плате	87 738	86 227
	409 126	384 497

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Профессиональные услуги, охрана и услуги связи	79 965	77 806
Ремонт и эксплуатация	49 297	44 468
Износ и амортизация	43 246	41 807
Платежи в систему страхования вкладов	41 769	36 044
Расходы по операционной аренде	38 905	38 936
Убытки по долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи»	45 642	10 018
Налоги, отличные от налога на прибыль	20 951	23 010
Реклама и маркетинг	9 664	8 446
Административные расходы	5 099	5 151
Прочие	7 696	9 037
	342 234	294 723

12 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	55 593	100 526
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1 344	(54 173)
Всего расхода по налогу на прибыль	56 937	46 353

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 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	331 847		299 214	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	66 369	20,0	59 843	20,0
Расходы/(доходы), не уменьшающие/(увеличивающие) налогооблагаемую прибыль	9 099	2,8	(499)	(0,2)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(18 531)	(5,6)	(12 991)	(4,3)
	56 937	17,2	46 353	15,5

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом:

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11 800)	310	(12 833)	(24 323)
Кредиты, выданные клиентам	42 530	(4 595)	-	37 935
Основные средства и нематериальные активы	(82 750)	1 408	7 800	(73 542)
Прочие активы	312	457	-	769
Прочие обязательства	13 846	1 076	-	14 922
	(37 862)	(1 344)	(5 033)	(44 239)

2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(38 792)	27 480	(488)	(11 800)
Кредиты, выданные клиентам	23 002	19 528	-	42 530
Основные средства и нематериальные активы	(83 181)	1 660	(1 229)	(82 750)
Прочие активы	4 184	(3 872)	-	312
Прочие обязательства	4 469	9 377	-	13 846
	(90 318)	54 173	(1 717)	(37 862)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	(Расход) /возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налогообложения	(Расход) /возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	139 135	(27 827)	111 308	181 588	(36 318)	145 270
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(74 966)	14 994	(59 972)	(179 144)	35 830	(143 314)
Переоценка основных средств	(38 993)	7 800	(31 193)	6 146	(1 229)	4 917
Прочий совокупный доход	25 176	(5 033)	20 143	8 590	(1 717)	6 873

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	552 709	693 862
Счета типа “Ностро” в Банке России	541 857	168 899
Счета типа “Ностро” в других банках и финансовых институтах		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	27 415	50 685
- 30 крупнейших российских банков	22 135	44 475
- Прочие российские банки и финансовые институты	305 529	331 982
- Прочие иностранные банки	8 235	13 090
Всего счетов типа “Ностро” в других банках и финансовых институтах	363 314	440 232
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 457 880	1 302 993

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 3 контрагента (31 декабря 2016 года: 3 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа “Ностро” в других банках и финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 298 907 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 358 746 тыс. рублей).

14 Средства в других банках и финансовых институтах

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	95 819
Средства в прочих российских банках и финансовых институтах	6 638	5 279
Всего средств в других банках	6 638	101 098

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставленных в обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составляла 99 010 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема средств в других банках. Совокупный объем остатков по счетам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 6 638 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 95 819 тыс. рублей).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 936 655	6 351 990
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	659 457	785 885
Ипотечные кредиты	1 106 999	1 166 934
Кредиты на покупку автомобилей	40 205	66 769
Кредитные карты и овердрафты	28 425	41 829
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 835 086	2 061 417
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10 771 741	8 413 407
Резерв под обесценение	(1 252 557)	(1 216 305)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9 519 184	7 197 102

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам в 2017 году, составили 32 173 тыс. рублей (2016 год: 44 543 тыс. рублей).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	895 405	320 900	1 216 305
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	54 878	(15 793)	39 085
Списания	-	(2 833)	(2 833)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	950 283	302 274	1 252 557

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	601 422	399 529	1 000 951
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	350 851	(75 724)	275 127
Списания	(56 868)	(2 905)	(59 773)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	895 405	320 900	1 216 305

Качество кредитов, выданных клиентам

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 обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 372 039	(592 563)	7 779 476	7,08
Обесцененные кредиты	564 616	(357 720)	206 896	63,36
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 936 655	(950 283)	7 986 372	10,63
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	481 473	(2 684)	478 789	0,56
- просроченные на срок менее 30 дней	283	(39)	244	13,78
- просроченные на срок 30-90 дней	1 541	(938)	605	60,79
- просроченные на срок 90-180 дней	295	(264)	31	89,49
- просроченные на срок 180-360 дней	12 396	(12 396)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	163 467	(163 467)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	659 457	(179 788)	479 669	27,26
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 022 317	(1 611)	1 020 706	0,16
- просроченные на срок менее 30 дней	5 920	(194)	5 726	3,28
- просроченные на срок 30-90 дней	9 091	(1 823)	7 268	20,05
- просроченные на срок 90-180 дней	2 352	(1 247)	1 105	53,02
- просроченные на срок 180-360 дней	29 379	(29 379)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	37 940	(37 940)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 106 999	(72 194)	1 034 805	6,52

	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 на покупку автомобилей				
- непросроченные	3 297	(8)	3 289	0,24
- просроченные на срок менее 30 дней	1	-	1	0,00
- просроченные на срок 30-90 дней	921	(83)	838	9,01
- просроченные на срок 90-180 дней	605	(239)	366	39,50
- просроченные на срок 180-360 дней	884	(884)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	34 497	(34 497)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	40 205	(35 711)	4 494	88,82
Кредитные карты и овердрафты				
- непросроченные	13 481	(20)	13 461	0,15
- просроченные на срок менее 30 дней	171	(12)	159	7,02
- просроченные на срок 30-90 дней	109	(33)	76	30,28
- просроченные на срок 90-180 дней	653	(505)	148	77,34
- просроченные на срок 180-360 дней	2 340	(2 340)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	11 671	(11 671)	-	100,00
Всего кредитных карт и овердрафтов	28 425	(14 581)	13 844	51,30
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 835 086	(302 274)	1 532 812	16,47
Всего кредитов, выданных клиентам	10 771 741	(1 252 557)	9 519 184	11,63

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, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 589 628	(413 163)	5 176 465	7,39
Обесцененные кредиты	762 362	(482 242)	280 120	63,26
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 351 990	(895 405)	5 456 585	14,10
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	589 170	(5 109)	584 061	0,87
- просроченные на срок менее 30 дней	1 062	(187)	875	17,61
- просроченные на срок 30-90 дней	1 915	(1 289)	626	67,31
- просроченные на срок 90-180 дней	1 845	(1 665)	180	90,24
- просроченные на срок 180-360 дней	26 485	(26 485)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	165 408	(165 408)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	785 885	(200 143)	585 742	25,47

	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 (%)
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 087 053	(1 734)	1 085 319	0,16
- просроченные на срок менее 30 дней	4 830	(167)	4 663	3,46
- просроченные на срок 30-90 дней	6 990	(1 284)	5 706	18,37
- просроченные на срок 90-180 дней	11 225	(5 529)	5 696	49,26
- просроченные на срок 180-360 дней	17 867	(17 867)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	38 969	(38 969)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 166 934	(65 550)	1 101 384	5,62
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	23 524	(126)	23 398	0,54
- просроченные на срок 90-180 дней	3 003	(1 598)	1 405	53,21
- просроченные на срок 180-360 дней	1 560	(1 560)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	38 682	(38 682)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	66 769	(41 966)	24 803	62,85
Кредитные карты и овердрафты				
- непросроченные	27 633	(84)	27 549	0,30
- просроченные на срок менее 30 дней	702	(82)	620	11,68
- просроченные на срок 30-90 дней	285	(107)	178	37,54
- просроченные на срок 90-180 дней	1 029	(788)	241	76,58
- просроченные на срок 180-360 дней	2 271	(2 271)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	9 909	(9 909)	-	100,00
Всего кредитных карт и овердрафтов	41 829	(13 241)	28 588	31,66
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 061 417	(320 900)	1 740 517	15,57
Всего кредитов, выданных клиентам	8 413 407	(1 216 305)	7 197 102	14,46

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности, и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 79 864 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 54 566 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 45 984 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 52 216 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

Следующая далее таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	2 874 441	2 481 763
Поручительство юридических и физических лиц	478 379	124 728
Оборудование и транспортные средства	379 327	357 623
Товары в обороте	348 350	282 215
Залог прав требования по договору	176 393	213 129
Некотируемые ценные бумаги	-	108 806
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 522 586	1 608 201
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	7 779 476	5 176 465
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	206 896	280 120
Всего обесцененных кредитов	206 896	280 120
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 986 372	5 456 585

Суммы, представленные в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию "Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности".

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 206 896 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2016 года: на 280 120 тыс. рублей выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительством физических и юридических лиц, либо не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять минимум 90%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 1 034 805 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 101 384 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять не менее 90%.

Изъятые обеспечения

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Размер обеспечения, изъятого в течение 2017 года и 2016 года составляет:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Недвижимость	67 782	183 153
Прочие активы	10 150	19 630
Всего изъятого обеспечения	77 932	202 783

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Деятельность государственных органов	2 820 760	1 000 000
Торговля	2 408 182	1 798 845
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 835 086	2 061 417
Производство	1 195 344	1 359 136
Строительство	744 141	694 403
Услуги	701 644	691 978
Транспорт и связь	482 453	443 288
Сельское хозяйство	311 470	48 668
Финансы и инвестиции	169 156	42 167
Малый бизнес	89 737	271 422
Прочие	13 768	2 083
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10 771 741	8 413 407
Резерв под обесценение	(1 252 557)	(1 216 305)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9 519 184	7 197 102

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банк нет заемщиков, кредиты которым составляют более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 1 заемщика, кредиты которому составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 926 220 тыс. рублей.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	302 587
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 372 875	2 713 894
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 372 875	3 016 481
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом А	-	44 954
с кредитным рейтингом BBB	1 040 034	851 756
с кредитным рейтингом BB+	894 394	826 623
с кредитным рейтингом BB (в т.ч. BB-)	649 587	526 202
с кредитным рейтингом B+	14 450	284 200
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	104 826	140
Всего корпоративных облигаций	2 703 291	2 533 875
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	194 798	51 798
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	605 494	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	800 292	51 798
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BB+	43 826	-
с кредитным рейтингом BB	5 125	-
Всего корпоративных облигаций	48 951	-
Обремененные залогом по депозитам Банка России		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	29 368	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 954 777	5 602 154

Рейтинги финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк реклассифицировал 31 декабря 2014 года котируемые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Банк изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем.

В отношении указанных реклассифицированных ценных бумаг Банк определил, что ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в конце 2014 года, а также повышение ключевой ставки Банком России до 17% с 16 декабря 2014 года, является одним из примеров тех "исключительных случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их справедливую стоимость на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей		31 декабря 2016 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	87 021	87 021	230 416	230 416

В таблицах далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2017 года и 2016 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2017 год	
	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы реклассифи- кации не осуществлялись
Процентный доход	18 841	18 841
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	18 736
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 433	-
Всего признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	20 274	37 577
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17 303	-
Всего признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	37 577	37 577

	2016 год	
	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы реклассифи- кации не осуществлялись
Процентный доход	49 090	49 090
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	54 266
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	33 968	-
Всего признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	83 058	103 356
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20 298	-
Всего признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	103 356	103 356

В таблице далее представлены фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в 2014 году в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	тыс. рублей
Период до реклассификации	
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:	
Чистый убыток	(8 849)

Эффективная процентная ставка по ценным бумагам, реклассифицированным в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, с ожидаемыми возмещаемыми потоками денежных средств на дату реклассификации представлены ниже:

	Эффективная процентная ставка %	Ожидаемый денежный поток тыс. рублей
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8,47%	3 254 801

17 Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	14 602	23 415
Обремененные залогом по депозитам Банка России		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27 273	27 376
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	10 643
Всего финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	41 875	61 434

18 Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Здания и нежилые помещения	34 291	266 481
Прочие	6 823	25 802
Всего долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенных для продажи"	41 114	292 283

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить их продажу в течение 2018 года.

19 Инвестиционная недвижимость

2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
-------------------------	-------------------------

Остаток по состоянию на 1 января	-	-
Реклассификация из состава долгосрочных активов, классифицируемых как “предназначенные для продажи”	220 641	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	220 641	-

Инвестиционная недвижимость представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения. Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью, а также сумма прямых операционных расходов по инвестиционной недвижимости за 2017 год являются незначительными.

Стоимость инвестиционной недвижимости была оценена независимым оценщиком на 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО “АДДЕНДУМ”, обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценка проводилась на основе комбинации затратного метода, доходного метода и метода сравнительных продаж. Оценка проводилась на основе комбинации затратного метода, доходного метода и метода сравнительных продаж.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость была установлена на основе информации о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы варьируются от 350 до 1 000 рублей за кв. метр в месяц в зависимости от площади, местоположения и состояния объектов;
- коэффициент капитализации варьируется от 11,4% до 12,85%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 6 619 тыс. рублей выше/ниже.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	По- яс- не- ния	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
-------------	--------------------------	--------	---	-------------------------------	-------

тыс. рублей	По- яс- не- ния	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/					
Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		413 770	184 670	162 475	760 915
Поступления		4 299	19 668	32 629	56 596
Выбытия		-	(5 344)	-	(5 344)
Переоценка		(38 993)	-	-	(38 993)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(10 446)	-	-	(10 446)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		368 630	198 994	195 104	762 728
Износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		-	146 598	64 851	211 449
Начисленный износ и амортизация за год	11	10 446	15 935	16 865	43 246
Выбытия		-	(5 344)	-	(5 344)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(10 446)	-	-	(10 446)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		-	157 189	81 716	238 905
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года		368 630	41 805	113 388	523 823
Фактические затраты/					
Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		406 554	181 022	141 659	729 235
Поступления		10 525	9 003	20 816	40 344
Выбытия		-	(5 355)	-	(5 355)
Переоценка		6 146	-	-	6 146
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(9 455)	-	-	(9 455)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года		413 770	184 670	162 475	760 915
Износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		-	133 921	50 384	184 305
Начисленный износ и амортизация за год	11	9 455	17 885	14 467	41 807
Выбытия		-	(5 208)	-	(5 208)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(9 455)	-	-	(9 455)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года		-	146 598	64 851	211 449
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года		413 770	38 072	97 624	549 466

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года включено полностью амортизированное офисное оборудование на сумму 114 599 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 91 718 тыс. рублей).

Стоимость зданий была переоценена независимым оценщиком на 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "АДДЕНДУМ", обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценка проводилась на основе комбинации затратного метода, доходного метода и метода сравнительных продаж.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы варьируются от 800 до 1 100 рублей за кв. метр в месяц в зависимости от площади, местоположения и состояния объектов;
- коэффициент капитализации варьируется от 10,33% до 12,3%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 11 059 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 года: 12 413 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 82 099 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 84 479 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

21 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Авансовые платежи	62 133	7 808
Пени	53 540	28 580
Требования Банка по возмещению причиненного ущерба	15 608	15 563
Начисленные комиссионные доходы	12 127	4 600
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	3 838	4 934
Требования по договорам уступки прав требования	1 703	1 703
Прочие	9 293	9 762
Резерв под обесценение	(83 321)	(28 201)
	74 921	44 749

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 201	37 887
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	55 120	(3 620)
Списания	-	(6 066)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	83 321	28 201

22 Средства других банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Срочные депозиты	178 671	310 054
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	820 072	49 013
Расчеты с другими банками	2 115	13 871
	1 000 858	372 938

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 3 контрагента (31 декабря 2016 года: 3 контрагента), средства которых составляют более 10% от совокупного объема средств других банков. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 995 165 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 359 067 тыс. рублей).

23 Средства клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	752 909	637 016
- Корпоративные клиенты	2 947 802	2 510 597
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	8 239 758	7 772 551
- Корпоративные клиенты	2 395 556	1 565 543
- Государственные и общественные организации	56 975	69 377
	14 393 000	12 555 084

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% от совокупного объема средств клиентов.

24 Субординированные кредиты

	Срок погашения	Процентная ставка	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированные кредиты	Декабрь 2042 года	9%	50 000	200 000

Субординированные кредиты представляют собой заемные средства, привлеченные от акционеров Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В январе 2017 года решением внеочередного Общего собрания акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций. В соответствии с этим решением в ноябре 2017 года согласно Соглашения о расторжении Договора о предоставлении субординированного займа от 22 ноября 2017 года был произведен возврат

субординированного займа и одновременное увеличение уставного капитала в результате дополнительного выпуска акций в сумме 150 000 тыс. рублей.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Субординированные кредиты тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	200 000
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Досрочное погашение	(150 000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(150 000)
Прочие изменения	
Процентный расход	(15 448)
Проценты уплаченные	15 448
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	50 000

25 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие обязательства перед сотрудниками по оплате труда	35 961	30 428
Кредиторская задолженность по прочим налогам	19 281	29 219
Резерв по неиспользованным отпускам	13 213	12 227
Страхование вкладов	10 702	9 824
Незаработанная комиссия по гарантиям выданным	5 363	6 537
Расчеты по системам денежных переводов	362	556
Прочие	3 303	2 073
	88 185	90 864

26 Уставный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 689 996 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 539 996 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. В декабре 2017 года зарегистрирован проспект эмиссии дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в размере 150 000 акций номинальной стоимостью 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.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 212 051 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 025 420 тыс. рублей) (неаудированные данные).

В 2017 году объявлены и выплачены дивиденды в размере 82 079 тыс. рублей за 2016 год. В 2016 году объявлены и выплачены дивиденды в размере 53 460 тыс. рублей за 2015 год.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк является акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Середа Юрий Николаевич – Председатель Совета Директоров;
- Горнев Анатолий Захарович;
- Бизина Наталья Александровна;
- Балина Маргарита Михайловна;
- Езубов Павел Алексеевич;
- Васильев Константин Александрович.

В течение 2017 года состав Совета Директоров не менялся.

Совет Директоров назначает Председателя Совета Директоров и определяет состав Правления. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Васильев Константин Александрович – Председатель Правления;
- Головина Нина Геннадьевна;
- Конева Наталья Анатольевна;
- Новикова Валентина Ивановна;
- Шачнева Татьяна Алексеевна;
- Бабина Юлия Васильевна;
- Пешкина Анна Владимировна;
- Филатов Иван Александрович;
- Ермилов Валерий Николаевич.

В течение 2017 года состав Правления не менялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения, и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В соответствии с требованиями Банка России подразделения, осуществляющие внутренний контроль, разделены на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Управления анализа и контроля рисков Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими

сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление анализа и контроля рисков;
- Управление безопасности;
- Отдел по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей структурных подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - Отдел финансового мониторинга;
 - Управление по работе на финансовых и денежных рынках, Отдел ценных бумаг;
 - Правовое управление;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Управления анализа и контроля рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком – обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана.

Назначением системы контроля и управления рисками (риск – менеджмента) является ограничение принимаемых Банком рисков уровнем адекватным масштабам и характеру осуществляемых ей операций, приемлемым и необходимым для достижения Банком собственных стратегических задач.

Конечной целью системы менеджмента рисков является достижение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Исходя из указанных выше целей, задачи системы управления банковскими рисками состоят:

- в оптимизации соотношения “риск-доходность”;
- в содействии формированию эффективной стратегии развития Банка и обеспечении ее реализации;
- в формировании условий, обеспечивающих своевременное выявление, адекватный анализ и оценку, постоянный контроль и эффективное управление банковскими рисками;
- в обеспечении надлежащей диверсификации и эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- в обеспечении надлежащего состояния отчетности, позволяющей получать адекватную информацию о деятельности подразделений и Банка в целом;
- в обеспечении соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений.

Совет Директоров рассматривает и утверждает базовые регламентирующие документы системы контроля и управления рисками, осуществляет контроль уровня наиболее значимых рисков, контроль функционирования и эффективности системы риск-менеджмента на основании отчетов (включая карту рисков), предоставляемых менеджментом Банка на регулярной основе.

Правление осуществляет на регулярной основе контроль функционирования системы управления рисками, рассматривает и утверждает регламентирующие документы и параметры системы управления рисками, утверждает мероприятия по предотвращению и

минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Председатель Правления организует и осуществляет общее руководство процессом управления рисками в Банке, обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, утверждает регламентирующие документы системы управления рисками после одобрения их Советом Директоров или Правлением.

Риск – менеджер – сотрудники подразделений контроля и мониторинга рисков и Отдел анализа кредитных и инвестиционных рисков, на которые возложены функции по разработке методологии и регламентации процедур контроля и управления банковскими рисками, мониторинг и оценку величины банковских рисков, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков.

Риск – менеджер координирует процессы управления рисками в Банке.

Задачей Риск-менеджера является ограничение суммарных возможных убытков Банка по каждому виду рисков.

Подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Кредитно-финансовый Комитет – производит оценку рисков и принимает решения по операциям, подверженным риску, включая новые операции и продукты. Устанавливает лимиты на проведение операций.

Руководители и уполномоченные сотрудники – выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности, разрабатывают текущие меры по исключению и минимизации рисков, участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, осуществляют внедрение и мониторинг эффективности этих мероприятий, своевременно информируют Председателя Правления, Риск-менеджера и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

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.

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.

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.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Средние эффективные процентные ставки

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

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,02	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	1,19	-	-
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	-	10,65	0,43	-
Кредиты, выданные клиентам	10,97	-	-	12,81	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,49	-	2,65	10,90	4,04	3,13
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	7,98	-	-	8,18	-	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	8,56	-	-	9,73	-	-
Средства клиентов:						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,71	0,02	0,04	1,62	0,02	0,01
- Срочные депозиты	7,83	0,60	0,19	9,61	1,96	1,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,66	-	-	5,23	-	-
Субординированные кредиты	9,00	-	-	9,00	-	-

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 налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных 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 тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 955	24 479
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 955)	(24 479)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	76	105 899	20	79 841
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(76)	(105 899)	(20)	(79 841)

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 обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

Тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 171 817	162 846	101 954	21 263	1 457 880
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 538	-	-	-	105 538
Средства в других банках и финансовых институтах	2 462	4 176	-	-	6 638
Кредиты, выданные клиентам	9 519 184	-	-	-	9 519 184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 875 969	-	78 808	-	5 954 777
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	41 875	-	-	-	41 875
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	41 114	-	-	-	41 114
Инвестиционная недвижимость	220 641	-	-	-	220 641
Основные средства и нематериальные активы	523 823	-	-	-	523 823
Прочие активы	12 258	59 874	463	2 326	74 921
Всего активов	17 514 681	226 896	181 225	23 589	17 946 391
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 000 858	-	-	-	1 000 858
Средства клиентов	13 865 897	386 199	135 557	5 347	14 393 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 472	-	-	-	21 472
Субординированные кредиты	50 000	-	-	-	50 000
Прочие обязательства	88 176	9	-	-	88 185
Отложенное налоговое обязательство	44 239	-	-	-	44 239
Всего обязательств	15 070 642	386 208	135 557	5 347	15 597 754
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 444 039	(159 312)	45 668	18 242	2 348 637
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(111 311)	163 667	(46 427)	(6 191)	(262)
Чистая позиция	2 332 728	4 355	(759)	12 051	2 348 375

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

Тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	829 964	294 895	148 270	29 864	1 302 993
Обязательные резервы на счетах в Банке России	96 175	-	-	-	96 175
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 472	-	-	-	2 472
Средства в других банках и финансовых институтах	96 094	5 004	-	-	101 098
Кредиты, выданные клиентам	7 197 102	-	-	-	7 197 102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 190 345	293 743	118 066	-	5 602 154
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	61 434	-	-	-	61 434
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	292 283	-	-	-	292 283
Основные средства и нематериальные активы	549 466	-	-	-	549 466
Прочие активы	39 127	2 191	463	2 968	44 749
Всего активов	14 354 462	595 833	266 799	32 832	15 249 926
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	372 938	-	-	-	372 938
Средства клиентов	11 669 886	604 015	259 633	21 550	12 555 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 515	-	-	-	7 515
Субординированные кредиты	200 000	-	-	-	200 000
Прочие обязательства	90 856	8	-	-	90 864
Отложенное налоговое обязательство	37 862	-	-	-	37 862
Всего обязательств	12 379 057	604 023	259 633	21 550	13 264 263
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 975 405	(8 190)	7 166	11 282	1 985 663
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 434)	13 345	(5 743)	(5 237)	(69)
Чистая позиция	1 972 971	5 155	1 423	6 045	1 985 594

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. 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.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
15% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	523	619
15% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(91)	171

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

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, а также посредством создания Кредитно-финансового Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика согласовывается Советом Директоров и утверждается Приказом Председателя Правления.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление безопасности. После рассмотрения заявки Управлением безопасности она передается в Отдел кредитования корпоративных клиентов, для проведения оценки кредитоспособности заемщика, обеспечения и юридических рисков. Отчеты аналитиков Отдела кредитования корпоративных клиентов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Аналитик передает документы в Отдел правового обеспечения деятельности, Отдел оценки сопровождения залогов. После того, как рассмотрение завершено всеми заинтересованными подразделениями, и заключения всех служб получены, аналитик готовит пакет документов для принятия решения. Пакет документов для принятия решения представляется на рассмотрение Кредитно-финансовому Комитету и Председателю Правления. Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел потребительского и ипотечного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату равен балансовой стоимости активов.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. При этом залоговая стоимость обеспечения, определенная с дисконтом к рыночной цене, должна превышать общую сумму обязательств, исчисляемую суммой основной долга и причитающихся к уплате Банку процентов по кредиту в течение периода кредитования (не превышающем один год) или в течение срока транша для возобновляемых кредитных линий.

В качестве обеспечения принимаются:

- собственные векселя Банка;
- залог недвижимого имущества (в т.ч. залог приобретаемого или имеющегося жилья);
- залог движимого имущества (в т.ч. ликвидных ценных бумаг) с передачей его Банку;
- залог движимого имущества (в т.ч. залог приобретаемого автотранспорта) без его передачи Банку;
- залог товаров в обороте;
- банковские гарантии;
- гарантийные депозиты (вклады);
- поручительства третьих лиц и организаций (в т.ч. поручительство предприятия – работодателя за своего сотрудника);
- залог имущественных прав на строящиеся объекты недвижимости (в т.ч. жилье) с последующим оформлением его в залог;
- другие виды обеспечения.

В отдельных, специально оговоренных случаях, предоставление заемщикам кредитных ресурсов может осуществляться без обеспечения. Возможность и условия кредитования без обеспечения (или при частичной обеспеченности предоставляемого финансирования) утверждаются очным заседанием Кредитно-финансового Комитета после углубленного анализа мер и обстоятельств, гарантирующих защиту активов Банка от чрезмерных или неоправданных рисков.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного “РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 15 “Кредиты, выданные клиентам”.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен в Пояснении 29 “Внебалансовые обязательства”.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Пояснение 28). Также Банк рассчитывает обязательный норматив максимального размера крупных кредитных рисков (далее – “норматив Н7”), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка (см. Пояснение 28).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Н6 и Н7 соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Банк получает и передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО”, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг учитываются по амортизированной стоимости.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. 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. Управление риском ликвидности осуществляется в Банке на основании действующего положения “Об управлении и контроле за состоянием ликвидности в АО “Банк Акцепт”.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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 ликвидных ценных бумаг, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал законодательно установленным нормативам.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или внебалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых 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	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	998 334	54	244	4 323	1 002 955	1 000 858
Средства клиентов	13 822 595	338 532	191 451	71 234	14 423 812	14 393 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 722	3 251	-	-	21 973	21 472
Субординированные кредиты	370	740	3 390	158 037	162 537	50 000
Прочие финансовые обязательства	11 129	-	-	-	11 129	11 129
Всего обязательств	14 851 150	342 577	195 085	233 594	15 622 406	15 476 459
Внебалансовые обязательства кредитного характера	3 769 297	-	-	-	3 769 297	3 769 297

Анализ финансовых 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	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	264 677	1 680	7 559	132 013	405 929	372 938
Средства клиентов	12 257 661	228 226	442 905	53 278	12 982 070	12 555 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 200	4 188	102	2 431	7 921	7 515
Субординированные кредиты	1 500	2 938	13 562	652 490	670 490	200 000
Прочие финансовые обязательства	9 875	-	-	-	9 875	9 875
Всего обязательств	12 534 913	237 032	464 128	840 212	14 076 285	13 145 412
Внебалансовые обязательства кредитного характера	3 720 240	-	-	-	3 720 240	3 720 240

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории "До востребования и менее 1 месяца".

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, 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. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в нижеследующих таблицах в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

Договорных сроки погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	140	25 914
От 1 до 3 месяцев	-	46 630
От 3 до 12 месяцев	622 719	598 629
От 1 года до 5 лет	3 369 243	4 180 816
Более 5 лет	1 962 675	750 165
	5 954 777	5 602 154

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 457 880	-	-	-	-	-	-	1 457 880
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	105 538	-	105 538
Средства в других банках и финансовых институтах	6 638	-	-	-	-	-	-	6 638
Кредиты, выданные клиентам	162 917	37 950	1 006 901	7 034 486	1 053 467	-	223 463	9 519 184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 954 777	-	-	-	-	-	-	5 954 777
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	5 986	20 588	-	15 301	-	-	41 875
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	41 114	-	-	-	-	41 114
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	220 641	-	220 641
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	523 823	-	523 823
Прочие активы	65 451	3 841	1 313	4 316	-	-	-	74 921
Всего активов	7 647 663	47 777	1 069 916	7 038 802	1 068 768	850 002	223 463	17 946 391

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	997 340	-	-	3 518	-	-	-	1 000 858
Средства клиентов	6 205 447	1 258 312	6 261 281	667 960	-	-	-	14 393 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 460	3 012	-	-	-	-	-	21 472
Субординированные кредиты	-	-	-	-	50 000	-	-	50 000
Прочие обязательства	62 697	3 748	5 256	16 484	-	-	-	88 185
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	44 239	-	44 239
Всего обязательств	7 283 944	1 265 072	6 266 537	687 962	50 000	44 239	-	15 597 754
Чистая позиция	363 719	(1 217 295)	(5 196 621)	6 350 840	1 018 768	805 763	223 463	2 348 637
Чистая позиция нарастающим итогом	363 719	(853 576)	(6 050 197)	300 643	1 319 411	2 125 174	2 348 637	

Руководство Банка в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет ликвидного портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ценные бумаги в котором входят в ломбардный список Банка России, и открытых неиспользованных лимитов с Банком России в размере 6,2 млрд рублей. Также руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "До востребования и менее 1 месяца" и "От 3 до 12 месяцев", диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 302 993	-	-	-	-	-	-	1 302 993
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	96 175	-	96 175
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 472	-	-	-	-	-	-	2 472
Средства в других банках и финансовых институтах	101 098	-	-	-	-	-	-	101 098
Кредиты, выданные клиентам	23 868	158 598	1 355 107	4 212 284	1 145 961	-	301 284	7 197 102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 602 154	-	-	-	-	-	-	5 602 154
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	46 153	15 281	-	-	61 434
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	292 283	-	-	-	-	292 283
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	549 466	-	549 466
Прочие активы	38 798	4 071	1 880	-	-	-	-	44 749
Всего активов	7 071 383	162 669	1 649 270	4 258 437	1 161 242	645 641	301 284	15 249 926

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	263 128	-	-	109 810	-	-	-	372 938
Средства клиентов	4 462 362	901 471	6 036 607	1 154 644	-	-	-	12 555 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 200	4 188	-	2 127	-	-	-	7 515
Субординированные кредиты	-	-	-	-	200 000	-	-	200 000
Прочие обязательства	68 384	6 746	12 878	131	6	2 719	-	90 864
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	37 862	-	37 862
Всего обязательств	4 795 074	912 405	6 049 485	1 266 712	200 006	40 581	-	13 264 263
Чистая позиция	2 276 309	(749 736)	(4 400 215)	2 991 725	961 236	605 060	301 284	1 985 663
Чистая позиция нарастающим итогом	2 276 309	1 526 573	(2 873 642)	118 083	1 079 319	1 684 379	1 985 663	

28 Управление капиталом

Банк России 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 (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0 % и 8,0 %, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел экономического анализа и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250% и 0%, соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	1 648 726	1 383 362
Основной капитал	1 648 726	1 383 362
Дополнительный капитал	658 148	678 417
Собственные средства (капитал)	2 306 874	2 061 779
Активы, взвешенные с учетом риска	15 441 841	13 836 823
Норматив Н1.1 (%)	10,88	10,21
Норматив Н1.2 (%)	10,88	10,21
Норматив Н1.0 (%)	14,94	14,90

29 Внебалансовые обязательства

У Банка имеются 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 и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных внебалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых 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 был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	120 987	242 878
Неиспользованные овердрафты	2 916 694	2 806 998
Гарантии и аккредитивы	731 616	670 364
	3 769 297	3 720 240

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	28 458	31 688
Сроком от 1 года до 5 лет	45 206	64 643
Сроком более 5 лет	728	1 104
	74 392	97 435

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

31 Условные обязательства

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.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени,

последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, 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
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	24 615	24 165
	24 615	24 165

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 222	13,09%	8 533	14,09%
Резерв под обесценение кредитов	(5)	-	(16)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19 100	2,66%	16 463	3,85%
Обязательства по отпускам и долгосрочные вознаграждения	14 589	-	6 591	-
Забалансовые обязательства				

	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Гарантии и аккредитивы	-		4 929	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, представлены в следующей таблице.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	440	979
Процентный расход	(722)	(1 046)
Восстановление резерва под обесценение	11	46

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	212 875	12,20%	212 875
Резерв под обесценение	-	-	(51 969)	-	(51 969)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	6 961	7,41%	609 423	7,16%	616 384
Субординированные кредиты	50 000	9,00%	-	-	50 000
Забалансовые обязательства					
Гарантии и аккредитивы	-	-	79 740	-	79 740
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафты	-	-	246 285	-	246 285
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-	-	20 959	-	20 959
Процентные расходы	(16 031)	-	(25 124)	-	(41 155)
Восстановление резерва под обесценение	-	-	1 905	-	1 905

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	136 324	13,84%	136 324
Резерв под обесценение	-	-	(53 874)	-	(53 874)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2 755	-	273 364	8,87%	276 119
Субординированные кредиты	200 000	9,00%	-	-	200 000
Забалансовые обязательства					
Гарантии и аккредитивы	-	-	23 907	-	23 907
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафты	-	-	218 964	-	218 964
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-	-	36 856	-	36 856
Процентные расходы	(17 324)	-	(16 505)	-	(33 829)
Создание резерва под обесценение	-	-	(53 793)	-	(53 793)

В состав операций с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года включен также субординированный кредит “НЬЮ РИДЖ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД” в сумме 150 000 тыс. рублей, который по состоянию на отчетную дату находился в состоянии переоформления. В январе 2017 года была зарегистрирована передача права требования по указанному кредиту ООО “МЭДОКС”, которое является акционером Банка.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до срока погашения, рассчитанная на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 41 303 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 60 217 тыс. рублей).

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных и потребительских кредитов, выданных физическим лицам, и субординированных кредитов, указанных в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	1 034 805	1 188 639
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	479 669	522 467
Субординированные кредиты	50 000	57 399

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных и потребительских кредитов, выданных физическим лицам, указанных в таблице ниже.

	31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	1 101 384	1 169 579
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	585 742	619 009

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, субординированных кредитов и выпущенных долговых ценных бумаг относится к уровню 3. Справедливая стоимость всех остальных инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости относится к уровню 2.