

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПАО «НБД-БАНК»

31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

АПРЕЛЬ 2018

Содержание

Заявление об ответственности руководства

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5


Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	6
2. Основы подготовки отчетности	7
3. Принципы учетной политики	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	24
5. Обязательные резервы на счетах в Банке России Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости	25
6. через прибыль или убыток	25
7. Кредиты и авансы клиентам	25
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
9. Инвестиционная недвижимость	29
10. Прочие внеоборотные активы	29
11. Основные средства и нематериальные активы	28
12. Прочие активы	31
13. Средства кредитных организаций	32
14. Средства клиентов	32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
16. Налогообложение	33
17. Прочие обязательства	35
18. Собственный капитал	35
19. Процентные доходы и расходы	36
20. Комиссионные доходы и расходы	37
21. Прочие операционные доходы	37
22. Затраты на персонал и прочие операционные расходы	38
23. Управление финансовыми рисками	38
24. Условные обязательства	56
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
26. Операции со связанными сторонами	59
27. Управление капиталом	60
28. События после отчетной даты	61

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

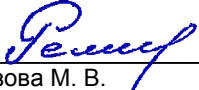
Руководство подготовило и несет ответственность за содержание финансовой отчетности ПАО «НБД-Банк» (далее – «Банк») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления финансовой отчетности.


Шаронов А. Г.



Председатель Правления


Ремизова М. В.

Главный бухгалтер

23 апреля 2018



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ПАО «НБД-Банк»

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «НБД-Банк»

603950, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Нижегородской области за № 10252000022 от 07 августа 2002 года. Свидетельство серии 52№001353254.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 июля 1992 года.

Регистрационный номер: № 1966



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ПАО «НБД-Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «НБД-Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Публичного акционерного общества «НБД-Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Публичному акционерному обществу «НБД-Банк» (далее – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Формирование резерва под обесценение кредитов

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.

Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 7 и 23 соответственно.

Оценка основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи

Оценка стоимости основных средств, инвестиционной недвижимости и прочих внеоборотных активов, предназначенных для продажи, проводится с использованием ненаблюдаемых исходных данных и допущений. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки. Данные оценки, в силу их существенности и субъективности, включены в состав ключевых вопросов аудита.

В отчетном периоде Банк провел переоценку указанных активов по справедливой стоимости с привлечением независимых оценщиков, а также с использованием своего профессионального суждения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали выбор методов оценки и разработки моделей оценки, а также источников существенных допущений. Для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости мы привлекли наших специалистов оценки объектов недвижимости для анализа обоснованности использованной методологии и допущений.

Информация об основных средствах, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активах, предназначенных для продажи, приведена в Примечаниях 11, 9 и 10 соответственно.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.В. Деев

«23» апреля 2018 года



ПАО «НБД-Банк»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3,543,157	3,746,046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	110,283	106,099
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	58,136	108,968
Кредиты и авансы клиентам	7	9,818,803	9,761,883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	4,966,810	4,396,758
Инвестиционная недвижимость	9	27,000	52,102
Прочие внеоборотные активы	10	529,181	507,740
Основные средства и нематериальные активы	11	717,117	690,959
Прочие активы	12	89,482	33,701
Итого активов		<u>19,859,969</u>	<u>19,404,256</u>
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	868,045	1,332,241
Средства клиентов	14	13,842,127	13,606,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	5,261
Налоговые обязательства	16	167,602	178,727
Прочие обязательства	17	219,218	126,923
Итого обязательств		<u>15,096,992</u>	<u>15,249,542</u>
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	739,983	739,983
Эмиссионный доход		11,730	11,730
Фонд переоценки основных средств		307,557	292,632
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		93,957	43,382
Нераспределенная прибыль		3,609,750	3,066,987
Итого собственный капитал		<u>4,762,977</u>	<u>4,154,714</u>
Итого обязательств и собственного капитала		<u>19,859,969</u>	<u>19,404,256</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка 23 апреля 2018 года.

Шаронов А.Г.

Председатель Правления



Ремизова М.В.

Ремизова М.В.

Главный бухгалтер

ПАО «НБД-Банк»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Процентный доход	19	2,159,422	2,313,019
Процентный расход	19	(828,178)	(1,046,968)
Чистый процентный доход		1,331,244	1,266,051
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	7	39,924	(88,771)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		1,371,168	1,177,280
Комиссионные доходы	20	424,890	403,555
Комиссионные расходы	20	(78,902)	(60,513)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,003	17,392
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		14,902	16,792
Чистые доходы от торговых операций с иностранной валютой		6,136	195,163
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		44,670	(121,272)
Доходы по дивидендам		2,641	2,100
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	-	(49,811)
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	12	(17,430)	(12,047)
Прочие операционные доходы	21	91,297	55,932
Чистый операционный доход		1,865,375	1,624,571
Затраты на персонал	22	(544,548)	(479,932)
Амортизация	11	(57,249)	(55,317)
Прочие операционные расходы	22	(465,313)	(359,124)
Операционные расходы		(1,067,110)	(894,373)
Прибыль до налогообложения		798,265	730,198
Расходы по налогу на прибыль	16	(143,024)	(133,655)
Прибыль за год		655,241	596,543

ПАО «НБД-Банк»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы от переоценки основных средств		27,920	-
Налог на прибыль		(5,584)	-
		22,336	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год		78,120	77,205
Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(14,902)	(16,792)
Расходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с обесценением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	49,811
Налог на прибыль		(12,643)	(22,045)
		50,575	88,179
Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога		72,911	88,179
Совокупный доход за год		728,152	684,722

ПАО «НБД-Банк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2,142,166	2,344,756
Проценты уплаченные		(866,109)	(1,095,816)
Комиссии полученные		423,107	404,057
Комиссии уплаченные		(78,902)	(60,513)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,136	195,163
Дивиденды полученные		2,641	2,100
Прочие операционные доходы полученные		91,214	55,185
Расходы на персонал уплаченные		(528,118)	(481,782)
Прочие уплаченные операционные расходы		(391,332)	(327,244)
Налог на прибыль уплаченный		(172,376)	(99,535)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		628,427	936,371
<i>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(4,184)	(21,593)
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54,476	224
Кредиты и авансы клиентам		(162,226)	844,400
Прочие активы		(56,268)	32,853
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(455,900)	(1,552,544)
Средства клиентов		277,967	846,541
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5,153)	(7,369)
Прочие обязательства		80,959	9,994
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		358,098	1,088,877
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(2,998,633)	(3,197,443)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2,508,717	2,688,065
Приобретение основных средств		(63,049)	(36,910)
Выручка от реализации основных средств		3,436	2,592
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		21,186	21,186
Приобретение прочих внеоборотных активов		(23,380)	(39,497)
Выручка от реализации прочих внеоборотных активов		70,846	65,369
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(480,877)	(496,638)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(119,889)	(17,272)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(119,889)	(17,272)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		39,779	(406,771)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(202,889)	168,196
Денежные средства и их эквиваленты на начало	4	<u>3,746,046</u>	<u>3,577,850</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	<u>3,543,157</u>	<u>3,746,046</u>

ПАО «НБД-Банк»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 г.	739,983	11,730	300,373	(44,797)	2,479,975	3,487,264
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(17,272)	(17,272)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(9,676)	-	9,676	-
Амортизация фонда переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	1,935	-	(1,935)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	596,543	596,543
Прочий совокупный доход, в том числе:						
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	88,179	-	88,179
Итого совокупный доход за год	-	-	-	88,179	596,543	684,722
Остаток на 31 декабря 2016 г.	739,983	11,730	292,632	43,382	3,066,987	4,154,714
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(119,889)	(119,889)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(9,264)	-	9,264	-
Амортизация фонда переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	1,853	-	(1,853)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	655,241	655,241
Прочий совокупный доход, в том числе:						
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	50,575	-	50,575
Переоценка основных средств	-	-	22,336	-	-	22,336
Итого совокупный доход за год	-	-	22,336	50,575	655,241	728,152
Остаток на 31 декабря 2017 г.	739,983	11,730	307,557	93,957	3,609,750	4,762,977

Распределение прибыли Банка в пользу акционеров регулируется уставом Банка и российским законодательством (Примечание 18).

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 61 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

1. Введение

ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») был образован в 1992 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковских операций, выданной Центральным банком РФ (далее по тексту – «ЦБ РФ»), с 1992 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность. Банк принимает вклады населения, предоставляет ссуды и осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

16 декабря 2004 года Банк вошел в состав участников системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Система государственного страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения физическим лицам по вкладам до 1400 тыс. руб. на одного человека в случае отзыва лицензии у банка или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк входит в число 200 крупнейших российских банков по величине активов, рассчитанных по российским нормам бухгалтерского учета. Банк, головной офис которого находится в Нижнем Новгороде, имеет 24 операционных подразделения в Нижегородской области, Республике Марий Эл, Иваново, Чебоксарах, Пензе и Кирове.

Юридический адрес Банка: Россия, Нижний Новгород 603950, пл. Горького, 6.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	31 декабря	31 декабря
	2017	2016
	%	%
ООО «Регион»	25.9	25.9
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	25.0	25.0
ООО «Дельта НН»	20.0	20.0
Шаронов А.Г.	17.8	17.8
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	11.3	11.3
Итого	100.0	100.0

По состоянию на отчетную дату Банк находился под значительным влиянием следующих лиц: Шаронов А.Г., Председатель Правления Банка, и Долинский Д.Р. Ни у одной из сторон на отчетную дату не было конечного контроля над Банком.

Подробная информация о структуре собственных средств акционеров приведена в Примечании 18.

В 2017 году среднесписочная численность персонала Банка составила 672 чел. (2016: 672 чел.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

1. Введение (продолжение)

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику.

В результате, по итогам 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,85 рублей до 60,75 рублей за один доллар США, причем, если в течение января - апреля имело место укрепление курса рубля к доллару США, то в июне - августе рубль начал слабеть по отношению к доллару США на фоне снижения цены на нефть и перспектив ужесточения антироссийских санкций. Начиная со второй половины августа рубль вновь несколько укрепился по отношению к доллару США;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 59,61 рублей до 71,95 рубля за один Евро, в целом с аналогичными тенденциями к изменениям курса доллара США по отношению к российскому рублю;
- ключевая ставка Банка России за 2017 г. снижалась шесть раз: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых; в мае – на 0,5 процентных пункта – до 9,25% годовых, в июне – на 0,25 процентных пункта до 9,0% годовых, в сентябре – на 0,5 процентных пункта, в октябре – на 0,25 процентных пункта и в декабре на 0,5 процентных пункта - до 7,75% годовых, но её величина по-прежнему во многом ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может продолжить снижение ключевой ставки в 2018 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 973,33 до 1 195,61 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

2. Основы подготовки отчетности

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, с отступлениями для переоценки земли и зданий, инвестиционной недвижимости, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Общие принципы (продолжение)

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и готовит обязательную бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства суждений, оценок и допущений, которые влияют на применение учетной политики, а также отражаемые в финансовой отчетности суммы активов, обязательств, доходов и расходов.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В результате применения такого подхода формируется основа для принятия решения о балансовой стоимости активов и обязательств, определение которой, основываясь на информации, полученной из других источников, не является очевидной. Хотя данные допущения и основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от применяемых оценок.

Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложена ниже:

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Для целей составления отчетности по Международным Стандартам Финансовой Отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на ежемесячной основе. При этом следующие признаки, свидетельствующие о снижении кредитоспособности заемщика, принимаются во внимание, а именно: несвоевременная уплата долга или процентов; негативное изменение платежного статуса заемщика. Существенные кредиты анализируются на индивидуальной основе, в то время как остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе, исходя из типа отрасли и географического положения заемщика. При определении уровня обесценения индивидуально существенных кредитов руководство принимает решение, исходя из оценки объема будущих денежных потоков, возникающих как результат погашения кредитов. При этом данные суждения основываются имеющихся у руководства знаниях и опыте, касающихся заемщика, а также исходя из сферы его деятельности и географического расположения. Методика и допущения, используемые для оценки обесценения портфельных кредитов, где это возможно, являются внешние данные, такие, как статистика ЦБ РФ, включая статистику в разрезе по отраслям экономики и регионам.

Резерв под обесценение рассчитывается как разница между балансовой стоимостью кредита и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (за исключением будущих убытков по обесценению, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Движение в резерве под обесценение выданных кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов (продолжение)

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов в настоящей финансовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности, кроме кредитов

Банк рассматривает дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При принятии решения на предмет создания резерва под обесценение актива, отражаемого в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, Банк принимает решение исходя из того, есть ли в наличии информация о том, что существует измеримое уменьшение будущих денежных потоков от данного актива. Руководство использует оценки, основанные на их знании и опыте для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств.

Справедливая стоимость

В отношении активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, Банк применяет рыночные ценовые предложения там, где это уместно. Если для финансового актива или обязательства не существует активный рынок, Банк использует сопоставимые финансовые инструменты, методы оценки или, в качестве последнего источника, оценку руководства.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию исходя из предполагаемого срока полезного использования основных средств. Эти оценки основаны на знаниях руководства об активах и целях их использования. Оценка сроков полезного использования осуществляется на ежегодной основе.

Учет инфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29, поэтому Банк не применяет МСБУ 29 к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением совокупного влияния гиперинфляции на неденежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

Налоговое законодательство.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 24.

3. Принципы учетной политики

Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(а) Финансовые инструменты

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем балансе в том, и только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

(б) Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что при первоначальном признании определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в основном в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты также классифицируются как «предназначенные для торговли». Финансовые активы определяются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основе их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Разница между номинальной стоимостью кредита и его справедливой стоимостью включается в процентный доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том периоде, когда этот кредит был предоставлен. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего соответствующие накопленные доходы или расходы включаются в отчет о прибылях и убытках.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

б) Финансовые активы (продолжение)

Проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной процентной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по дивидендам, когда установлено право организации на получение выплаты.

Справедливая стоимость котируемых инвестиций на активном рынке определяется на основе цены последних торгов, если они котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по ним заключаются на внебиржевом рынке. Если долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения не котируются на рынке, и отсутствует информация об аналогичных инструментах, справедливая стоимость определяется исходя из денежных потоков будущих периодов, дисконтированных с использованием текущих процентных ставок. Ценные бумаги, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Реструктурированные кредиты

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

Залоговое имущество по кредитам, полученное по отступному

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих активах как материальные запасы, в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств (за вычетом понесенных затрат) и стоимостью погашения признается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(е) Обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить всю сумму долга в соответствии с договорными условиями оцениваемых активов. К объективным признакам обесценения финансового актива относятся значительные финансовые трудности, испытываемые должником, отказ или уклонение от уплаты долга.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва на обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является плавающей, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

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

Ниже перечислены критерии, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка договорных платежей по основному долгу или процентам, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков
- нестабильность денежных потоков заемщика.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(в) Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Предыдущие убытки корректируются на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в прошлые периоды, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если возмещение актива не представляется возможным, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки резерва под обесценение соответствующих финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае долевого инвестирования, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное и продолжительное падение справедливой стоимости ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости принимается во внимание при определении обесценения. Если такой признак имеет место для финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из прочих компонентов совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках по инвестициям в долевые инструменты, не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках. Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

(г) Нематериальные активы - Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по пересчитанной себестоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (семь лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

(д) Инвестиционная недвижимость

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(д) Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за год, в котором они произошли.

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

(е) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Прочие внеоборотные активы

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В случае если активы не были реализованы в течение одного года, они подлежат переклассификации в прочие внеоборотные активы.

(ж) Основные средства

Земля и здания представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Земля и здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с частотой достаточной, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(ж) Основные средства (продолжение)

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

На каждую отчетную дату разность между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, переносится с фонда переоценки основных средств непосредственно на нераспределенную прибыль.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию здания по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	6-87
Мебель и прочее оборудование	7
Компьютеры и оргтехника	4

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

(з) Аренда

Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются на расходах в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(з) Аренда (продолжение)

Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в балансе активы по договорам операционной аренды, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды по статье прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда (лизинг)

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается по строке «Процентный доход по кредитам» в отчете о прибылях и убытках. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

(и) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя не обремененные никакими договорными обязательствами суммы со сроком погашения до девяноста дней с даты их возникновения, включая: кассу, средства в ЦБ РФ, кредиты и авансы кредитным организациям и средства в кредитных организациях.

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, поэтому они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(к) Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, признаваемой в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

(л) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности, если: у Банка есть существующая обязанность (правовая или вытекающая из сложившейся деловой практики), ставшая результатом событий, произошедших до отчетной даты; существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов; и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(л) Оценочные обязательства (продолжение)

Банк не использует никаких схем пенсионного обеспечения, кроме Государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда; такие расходы отражаются в периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

(м) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не использует никаких схем пенсионного обеспечения, кроме Государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда; такие расходы отражаются в периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

(н) Уставный капитал

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной на инфляционные коэффициенты. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, классифицируются как капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в капитале в том периоде, в котором они утверждены акционерами Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

(о) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

(п) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу наращения и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(п) Отражение доходов и расходов (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

Комиссионные и прочие доходы признаются по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы отражаются в момент их возникновения.

(р) Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от переоценки инвалюты). Разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от торговых операций).

На 31 декабря 2017 и 2016 годов обменные курсы, использованные Банком, составляли 57,6002 руб. и 60,569 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 руб. и 63,8111 руб. за 1 Евро, соответственно.

(с) Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “МСФО”), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, применяются к долям участия в других организациях, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или включены в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(с) **Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде (продолжение)**

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

(т) **Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие**

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов “оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы” (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ
-

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(т) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Банк находится в процессе оценки влияния вступления в действие настоящего стандарта на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом поправок в декабре 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(т) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(т) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(т) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания- инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к

3. Принципы учетной политики (продолжение)

(т) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Наличные средства	774,407	776,517
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	277,060	552,229
Прочие размещения на организованных рынках	91,149	75,708
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	477,770	716,191
Срочные депозиты на срок менее 90 дней	1,922,771	1,625,401
Итого денежных средств и их эквивалентов	3,543,157	3,746,046

На 31 декабря 2017 года, срочные депозиты в других кредитных организациях включали гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограниченным использованием: депозиты балансовой стоимостью 41,320 тыс. руб. или 600 тыс. евро (2016: 24,263 тыс. руб. или 400 тыс. долларов США), размещенные в крупном иностранном банке, представляют собой обеспечение расчетов с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ кредитного качества корреспондентских счетов, срочных депозитов и прочих размещений на организованных рынках на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Центральный банк Российской Федерации	1,808,341	1,953,312
Крупные иностранные банки стран, входящих в ОЭСР	420,961	591,703
30 крупнейших российских банков*	502,615	409,437
Прочие российские банки	36,833	15,077
Итого	<u>2,768,750</u>	<u>2,969,529</u>

*В соответствии с рейтингом Интерфакса по величине совокупных активов

Остатки в двух крупных иностранных банках стран, входящих в ОЭСР, включают 374,448 тыс. руб. или 78 % средств, размещенных в банках в качестве депозитов овернайт и на корреспондентских счетах (2016: 2 банка, 500,214 тыс. руб. или 70 %).

5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

6. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	56,834
Корпоративные акции	58,136	52,134
Итого ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>58,136</u>	<u>108,968</u>

Справедливая стоимость данных ценных бумаг была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

У Банка нет просроченных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Кредиты среднему бизнесу	7,916,969	8,165,118
Кредиты малому бизнесу	2,082,284	2,085,022
Потребительские кредиты	447,907	523,278
Ипотечные кредиты	18,577	23,008
Кредиты органам местной власти	5,929	13,058
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	<u>10,471,666</u>	<u>10,809,484</u>
За вычетом резерва под обесценение	(652,863)	(1,047,601)
Итого кредитов и авансов клиентам	<u>9,818,803</u>	<u>9,761,883</u>

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в разрезе классов:

	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	962,560	204,040	43,225	1,462	1,211,287
Отчисления / (восстановление) резерва в течение года	81,900	2,596	5,737	(1,462)	88,771
Расходы от реализации кредитов	(11,816)	(6,015)	(1,248)	-	(19,079)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(227,340)	(6,475)	(1,375)	-	(235,190)
Взысканные суммы по ранее списанным кредитам	512	1,268	32	-	1,812
Остаток на 31 декабря 2016 года	805,816	195,414	46,371	-	1,047,601
Отчисления / (восстановление) резерва в течение года	(17,781)	(24,218)	2,075	-	(39,924)
Расходы от реализации кредитов	(2,674)	(2,897)	-	-	(5,571)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(325,465)	(23,151)	(3,641)	-	(352,257)
Взысканные суммы по ранее списанным кредитам	477	2,496	41	-	3,014
Остаток на 31 декабря 2017 года	460,373	147,644	44,846	-	652,863

На 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 1,948,849 тыс. руб., или 19% от общего кредитного портфеля (2016: 2,004,766 тыс. руб., или 19%). Под обесценение этих кредитов был создан резерв в размере 101,980 тыс. руб. (2016: 329,764 тыс. руб.).

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2017		2016	
Промышленность	2,329,044	23,7%	1,967,455	20,2%
Торговля промышленными товарами	2,172,636	22,1%	2,316,816	23,7%
Транспорт	1,470,276	15,0%	1,180,547	12,1%
Операционная аренда	932,647	9,5%	955,118	9,8%
Услуги	721,471	7,3%	686,523	7,0%
Прочая торговля	578,319	5,9%	546,326	5,6%
Физические лица	421,637	4,3%	499,915	5,1%
Торговля продовольственными товарами	389,176	4,0%	461,350	4,7%
Строительство	342,402	3,5%	492,707	5,1%
Пищевая промышленность	320,823	3,3%	415,419	4,3%
Сельское хозяйство	96,846	1,0%	92,720	0,9%
Органы местной власти	5,929	0,1%	13,058	0,1%
Прочее	37,597	0,3%	133,929	1,4%
Итого	9,818,803	100,0%	9,761,883	100,0%

Кредиты и авансы клиентам включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу):

	2017		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	101,595	131,017	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(25,998)	(20,924)	-
Чистые инвестиции в лизинг	75,597	110,093	-

	2016		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	62,237	47,939	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(13,424)	(6,654)	-
Чистые инвестиции в лизинг	48,813	41,285	-

Под обесценение чистых инвестиций в лизинг был создан резерв в размере 3,340 тыс. руб. (2016: 1,468 тыс. руб.)

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Корпоративные долговые ценные бумаги	3,400,142	3,122,826
Облигации Банка России	1,063,971	-
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	552,508	1,100,209
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	223,534
Некотируемые корпоративные акции	4	4
	5,016,625	4,446,573
За вычетом резерва под обесценение	(49,815)	(49,815)
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4,966,810	4,396,758

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

Корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации с погашением в 2018 - 2027 гг., имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.1% - 15.8% годовых (2016: 7.6% - 15.8% годовых).

Облигации Банка России представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Банком России. Облигации Банка России имеют фиксированную и плавающую купонную ставку в зависимости от значения ключевой ставки Банка России, срок их погашения приходится на 2018 год.

Ниже представлено движение резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	2017	2016
Остаток на 1 января	49,815	4
Создание резерва	-	49,811
Остаток на 31 декабря	49,815	49,815

По состоянию на 31 декабря 2017 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены корпоративные долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 178,301 тыс. руб. (2016: 173,979 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк признал обесценение по корпоративным долговым ценным бумагам в размере 49,811 тыс. руб. в связи с дефолтом эмитента по биржевым операциям.

Все корпоративные долговые ценные бумаги были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до ВВВ по шкале Fitch Ratings.

9. Инвестиционная недвижимость

	2017	2016
Оценочная стоимость на 1 января	52,102	86,000
Выбытие	(26,102)	(33,898)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости	1,000	-
Оценочная стоимость на 31 декабря	27,000	52,102
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы от реализации инвестиционной недвижимости (Примечание 21)	(4,915)	(12,712)
Доход от аренды	7,793	5,483
Прямые операционные расходы по объектам, сдаваемым в аренду	(147)	(699)

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, находящимися в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей.

На 31 декабря 2017 года оценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых зданий. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные характеристики.

10. Прочие внеоборотные активы

Прочие внеоборотные активы представлены земельными участками и зданиями, взысканными Банком у заемщиков.

На 31 декабря 2017 года оценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых объектов. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики.

Прочие внеоборотные активы были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обесценение данных активов в сумме 54,791 тыс. руб. было отражено в статье "Прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год (2016: обесценение отсутствовало).

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Незавершен- ное строительство	Оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
Себестоимость или оценочная стоимость					
На 31 декабря 2015 г	636,556	1,203	343,387	19,113	1,000,259
Поступления	-	1,278	33,967	1,665	36,910
Выбытия	-	-	(29,263)	(234)	(29,497)
На 31 декабря 2016 г.	636,556	2,481	348,091	20,544	1,007,672
Поступления	-	20,044	34,206	8,799	63,049
Выбытия	-	-	(25,019)	-	(25,019)
Элиминирование накопленной амортизации по переоценённым основным средствам	(62,469)	-	-	-	(62,469)
Переоценка	21,577	-	-	-	21,577
На 31 декабря 2017 г.	595,664	22,525	357,278	29,343	1,004,810
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 г.	(31,033)	-	(249,665)	(7,059)	(287,757)
Амортизационные отчисления за год	(15,718)	-	(35,533)	(4,066)	(55,317)
Списано при выбытии	-	-	26,145	216	26,361
На 31 декабря 2016 г.	(46,751)	-	(259,053)	(10,909)	(316,713)
Амортизационные отчисления за год	(15,718)	-	(37,273)	(4,258)	(57,249)
Списано при выбытии	-	-	23,800	-	23,800
Списано при переоценке	62,469	-	-	-	62,469
На 31 декабря 2017 г.	-	-	(272,526)	(15,167)	(287,693)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	589,805	2,481	89,038	9,635	690,959
На 31 декабря 2017 г.	595,664	22,525	84,752	14,176	717,117

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений операционных подразделений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Земельные участки и здания были оценены по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная оценка основывается на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Оценка была выполнена с использованием рыночного подхода, основанного на анализе предложений сопоставимых объектов. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики.

Положительный результат переоценки составил 32,573 тыс. руб., отрицательный - 10,996 тыс. руб. Положительная переоценка земли и зданий отнесена на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода в размере 497 тыс. руб.

Отрицательная переоценка земли и зданий в той части, которая компенсирует предыдущее увеличение стоимости того же актива отнесена в дебет фонда переоценки основных средств в размере 4,156 тыс. руб., оставшаяся часть, в размере 6,840 тыс. руб. признана в качестве расхода по статье "Прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость земли и зданий была бы 188,042 тыс. руб., если бы земля и здания учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (2016: 195,445 тыс. руб.)

На 31 декабря 2017 года оборудование стоимостью 183,222 тыс. руб. (2016: 176,985 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

Информация по страхованию основных средств представлена в Примечании 24.

12. Прочие активы

	2017	2016
Предоплата	52,540	23,676
Авансовые платежи по операционным налогам	40,524	5,942
Наращенные комиссионные и прочие операционные доходы	16,540	19,827
Торговая дебиторская задолженность	5,964	2,492
Прочее	8,031	2,693
	123,599	54,630
Резерв под обесценение	(34,117)	(20,929)
Итого прочих активов	89,482	33,701

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Остаток на 1 января	20,929	15,461
Отчисления в резерв в течение года	17,430	12,047
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(4,242)	(6,579)
Остаток на 31 декабря	34,117	20,929

13. Средства кредитных организаций

	2017	2016
Кредиты Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	533,699	1,048,246
Кредиты Банка России	333,973	55,020
Средства на текущих счетах	373	499
Средства Международной финансовой корпорации (IFC)	-	184,229
Средства Фонда ResponsAbility SICAV (Lux) Financial	-	41,056
Сделки торгового финансирования	-	3,191
Итого средств кредитных организаций	868,045	1,332,241

На 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения кредитов МСП Банка были заложены кредиты клиентам балансовой стоимостью 514,252 тыс. руб. На 31 декабря 2016 года кредиты клиентам балансовой стоимостью 1,285,047 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения кредитов МСП Банка и Международной финансовой корпорации (IFC).

14. Средства клиентов

	2017	2016
Физические лица		
- Текущие счета	197,031	147,712
- Срочные депозиты	10,310,395	10,280,785
Частные компании		
- Текущие счета	3,129,872	2,911,876
- Срочные депозиты	202,548	261,779
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие счета	2,281	4,238
Итого средств клиентов	13,842,127	13,606,390
В том числе депозиты, являющиеся обеспечением по выставленным аккредитивам	9,486	13,910

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 626,413 тыс. руб. (4.5%) приходились на десять крупнейших клиентов (2016: 537,211 тыс. руб., 3.9%).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	-	5,261
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	5,261

На конец 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены процентными векселями.

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	152,806	140,188
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9,782)	(6,533)
Расходы по налогу на прибыль	143,024	133,655

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2016: 20%). Ставка налога по процентным доходам от государственных и муниципальных ценных бумаг составляет 15%, по дивидендам - 13%.

Эффективная ставка налогообложения отличается от официальной ставки. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной ставки, к фактическим расходам по налогу на прибыль:

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	798,265	730,198
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	159,653	146,040
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	5,743	4,916
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(23,312)	(17,612)
Прочие постоянные разницы	940	311
Расходы по налогу на прибыль	143,024	133,655

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Текущие налоговые обязательства	14,832	34,402
Отложенные налоговые обязательства	152,770	144,325
Итого налоговых обязательств	167,602	178,727

16. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(6 758)	(2,641)	(6 758)	(5,697)
Кредиты и авансы клиентам	25 274	28,773	(107 552)	(70,012)	(82 278)	(72,535)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(14 332)	(21,129)	(14 332)	(2,380)
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	(9,622)	-	(4,876)
Прочие внеоборотные активы	28 029	17,386	-	-	28 029	17,386
Основные средства	-	-	(91 297)	(88,378)	(91 297)	(86,254)
Прочие активы	-	-	(6 402)	(6,858)	(6 402)	(7,820)
Средства кредитных организаций	-	88	-	-	-	88
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	(130)
Прочие обязательства	20 268	17,893	-	-	20 268	17,893
Отложенные налоговые активы (обязательства)	73 571	64,140	(226 341)	(198,640)	(152 770)	(144,325)

Движение временных разниц в течение 2017 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 697)	-	(1 063)	(6 758)
Кредиты и авансы клиентам	(72 535)	-	(9 743)	(82 278)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 380)	(12 643)	691	(14 332)
Инвестиционная недвижимость	(4 876)	-	4 876	-
Прочие внеоборотные активы	17 386	-	10 643	28 029
Основные средства	(86 254)	(5 584)	541	(91 297)
Прочие активы	(7 820)	-	1 418	(6 402)
Средства кредитных организаций	88	-	(88)	-
Прочие обязательства	17 893	-	2 375	20 268
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(144 325)	(18 227)	9 782	(152 770)

16. Налогообложение (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2016 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,641)	-	(3,056)	(5,697)
Кредиты и авансы клиентам	(48,448)	-	(24,087)	(72,535)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(9,930)	(22,045)	29,595	(2,380)
Инвестиционная недвижимость	(9,622)	-	4,746	(4,876)
Прочие внеоборотные активы	16,618	-	768	17,386
Основные средства	(88,378)	-	2,124	(86,254)
Прочие активы	(6,858)	-	(962)	(7,820)
Средства кредитных организаций	2,817	-	(2,729)	88
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	(148)	(130)
Прочие обязательства	17,611	-	282	17,893
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(128,813)	(22,045)	6,533	(144,325)

17. Прочие обязательства

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Расчеты с персоналом	64,752	48,322
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	23,682	28,776
Операционные налоги к уплате	30,748	17,578
Страховые взносы к уплате в фонд обязательного страхования вкладов	12,987	12,383
Торговая кредиторская задолженность	21,085	6,718
Авансы, полученные по договорам финансового лизинга	9,944	2,381
Прочее	56,020	10,765
Итого прочих обязательств	<u>219,218</u>	<u>126,923</u>

18. Собственный капитал

На 31 декабря 2017 года и 2016 гг. уставный капитал Банка состоял из 812,801 обыкновенной акции и 203,201 привилегированной акции номинальной стоимостью 100 рублей за акцию. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

В 2001 году заем от ЕБРР в сумме 42,989 тыс. руб. (1,500,000 долл. США) был конвертирован в 203,201 обыкновенную и 203,201 привилегированную акцию номиналом 100 рублей за акцию. Разница между вложенной суммой и номинальной стоимостью акций в сумме 2,349 тыс. руб. была отражена как эмиссионный доход.

18. Собственный капитал (продолжение)

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

В 2012 году Банк конвертировал размещенные привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Дивиденды по данным акциям выплачиваются при условии, что чистая прибыль и по РБУ, и по МСФО за истекший год составляет не менее десяти процентов от номинальной стоимости указанных акций, при этом размер дивидендов на каждую привилегированную акцию не может быть менее десяти процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

На 31 декабря 2017 года бухгалтерская отчетность Банка по РБУ отражает распределяемые резервы Банка в размере 3,969,201 тыс. руб. (2016: 3,453,862 тыс. руб.) и нераспределяемые резервы в размере 15,263 тыс. руб. (2016: 15,263 тыс. руб.). Нераспределяемые резервы представляют собой резервный фонд, сформированный в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки. Этот фонд был создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим формирование фонда для этих целей в размере, составляющем как минимум 15% от величины его уставного капитала по РБУ.

В мае 2017 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям за 2016 год из расчета 590 рублей на одну размещенную привилегированную именованную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 119,889 тыс. руб.

В мае 2016 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям за 2015 год из расчета 85 рублей на одну размещенную привилегированную именованную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 17,272 тыс. руб.

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам	1,579,668	1,797,931
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	429,989	419,320
Средства в кредитных организациях	149,765	91,556
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,212
Итого процентных доходов	2,159,422	2,313,019
Средства клиентов	750,269	879,971
Средства кредитных организаций	77,805	166,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	104	89
Итого процентных расходов	828,178	1,046,968

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссия по расчетным операциям	278,311	238,743
Комиссия по кассовым операциям	84,570	104,020
Комиссия по обязательствам кредитного характера	60,057	58,221
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1,393	1,879
Прочее	559	692
Итого комиссионных доходов	424,890	403,555
Комиссия по расчетным операциям	51,652	37,630
Комиссия по кассовым операциям	20,958	18,512
Прочее	6,292	4,371
Итого комиссионных расходов	78,902	60,513

21. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от аренды	51,407	26,362
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	17,097	20,082
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	10,849	18,301
От оказания консультационных и информационных услуг	2,005	2,085
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1,260	62
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	1,000	-
Доходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	(1,263)	(12,187)
Прочее	8,942	1,227
Итого прочих операционных доходов	91,297	55,932

22. Затраты на персонал и прочие операционные расходы

	2017	2016
Заработная плата	425,519	372,694
Отчисления в социальные фонды	116,347	104,964
Прочее	2,682	2,274
Итого затрат на персонал	544,548	479,932
Ремонт и обслуживание	118,850	114,937
Обесценение основных средств и прочих внеоборотных активов	61,631	4,646
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	51,565	45,243
Связь	42,177	40,381
Операционная аренда	39,525	14,853
Реклама и маркетинг	36,390	39,978
Административные расходы	35,381	28,754
Расходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	31,311	10,208
Операционные налоги	26,804	35,918
Охрана	11,553	11,394
Профессиональные услуги	7,372	2,737
Страхование	915	1,245
Прочее	1,839	8,830
Итого прочих операционных расходов	465,313	359,124

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,122,196	420,961	-	3,543,157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,283	-	-	110,283
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,136	-	-	58,136
Кредиты и авансы клиентам	9,818,803	-	-	9,818,803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,966,810	-	-	4,966,810
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	529,181	-	-	529,181
Основные средства	717,117	-	-	717,117
Прочие активы	89,247	235	-	89,482
Итого активов	19,438,773	421,196	-	19,859,969
Обязательства				
Средства кредитных организаций	868,045	-	-	868,045
Средства клиентов	13,840,651	351	1,125	13,842,127
Налоговые обязательства	167,602	-	-	167,602
Прочие обязательства	219,110	108	-	219,218
Итого обязательств	15,095,408	459	1,125	15,096,992
Чистая балансовая позиция	4,343,365	420,737	(1,125)	4,762,977
Условные обязательства кредитного характера	4,213,815	-	-	4,213,815

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,154,343	591,703	-	3,746,046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106,099	-	-	106,099
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108,968	-	-	108,968
Кредиты и авансы клиентам	9,761,883	-	-	9,761,883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,396,758	-	-	4,396,758
Инвестиционная недвижимость	52,102	-	-	52,102
Прочие внеоборотные активы	507,740	-	-	507,740
Основные средства	690,959	-	-	690,959
Прочие активы	33,547	154	-	33,701
Итого активов	18,812,399	591,857	-	19,404,256
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1,103,765	228,476	-	1,332,241
Средства клиентов	13,604,179	381	1,830	13,606,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,261	-	-	5,261
Налоговые обязательства	178,727	-	-	178,727
Прочие обязательства	126,834	89	-	126,923
Итого обязательств	15,018,766	228,946	1,830	15,249,542
Чистая балансовая позиция	3,793,633	362,911	(1,830)	4,154,714
Условные обязательства кредитного характера	3,411,520	-	-	3,411,520

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, прежде всего, предоставление кредитов и авансов и вложения в долговые ценные бумаги. Кредитный риск также характерен для внебалансовых финансовых инструментов, таких как принятие обязательств по предоставлению кредитов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В Банке разработаны инструкции по допустимости определенных классов обеспечения для снижения кредитного риска, включая ипотечные закладные, имущество компаний, помещения, оборудование и запасы, долевыми и долговыми ценными бумагами, автотранспортными средствами и личное имущество. В целях минимизации возможных убытков по кредитам Банк стремится получить дополнительное обеспечение от контрагента, если признаки обесценения наблюдаются по предоставленным ему кредитам и авансам.

Максимальный кредитный риск, без учета справедливой стоимости залогового обеспечения, в случае, если контрагенты окажутся не в состоянии выполнить свои обязанности по финансовым инструментам, равен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности и описании обязательств кредитного характера. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке остатков по кредитам и формировании соответствующих резервов под обесценение.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на физических лиц или группу связанных заемщиков, также учитывая географические и отраслевые сегменты. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов. В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд.

Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров или Собрание акционеров.

Объем полномочий любого из кредитных комитетов определяется Кредитной политикой Банка. Кроме того, на Кредитный комитет возложены и другие функции, такие как подготовка предложений по утверждению кредитных разрешений, изменение кредитных лимитов, а также предложения по внесению поправок в действующие процедуры кредитования.

Органом, осуществляющим оценку системы контроля за соблюдением требований Кредитной политики и прочими внутренними установленными банком процедурами, является Служба внутреннего аудита Банка. Различные управленческие информационные системы и системы отчетности позволяют осуществлять ежедневный оперативный контроль и мониторинг состояния кредитного портфеля.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль за качеством кредитного портфеля и созданием резервов под обесценение осуществляется руководством с помощью непрерывного мониторинга качества кредитного портфеля и ежемесячных отчетов, которые составляет Банк в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На ежеквартальной основе производится оценка кредитного риска для целей составления отчетности по МСФО.

Внутренняя система Банка по оценке кредитных рейтингов

Банк классифицирует свой кредитный портфель, используя систему внутренних кредитных рейтингов в зависимости от категории контрагентов. Эта система, разработанная Банком, сочетает в себе статистический анализ с оценкой кредитного работника, и ее корректность проверяется, по мере возможности, путем сопоставления с внешними доступными данными. Клиенты банка подразделяются на следующие четыре группы:

«Высшая категория» - к данной категории относятся практически безрисковые ссуды, которые должны быть погашены в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в обозримом будущем. В основном к данной категории относятся краткосрочные ссуды, по которым у Банка отсутствуют исторические потери.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Результаты комплексного анализа производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства в общем. Однако для данной категории ссуд, в основном связанной с инвестиционными кредитами, риск неопределенности в отношении будущих денежных потоков от операционной деятельности несколько выше, и может повлиять на срок исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам. По данной категории ссуд имеются исторические потери. Процент резерва по таким ссудам определен как отношение суммы убытков, понесенных за последние 5 лет, к общей сумме соответствующих заключенных договоров. В 2017 году процент резерва составил 2% (2016: 2%).

«Нестандартные ссуды» - к данной категории относятся ссуды, с умеренным кредитным риском. Анализ производственной, финансово и экономической деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые приводили в прошлом к возникновению отдельных задержек в платежах. Данная категория ссуд подвергается дополнительному контролю органами управления кредитным риском в Банке. Размер резерва по данной категории ссуд определяется аналогично «стандартной категории».

«Портфели однородных ссуд» - ссуды, не являющиеся индивидуально значимыми, с целью оценки величины обесценения объединяются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска (ипотечные кредиты, потребительские кредиты и кредиты малому бизнесу). Расчет величины обесценения однородных ссуд основан на анализе возраста просрочки по просроченным кредитам.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ссуды, входящие в портфель однородных ссуд, объединяются в группы, сформированные в зависимости от срока несоблюдения заемщиком условий кредитного договора на отчетную дату. Соответственно, коэффициент потерь по каждой группе рассчитывается на основе внутренних статистических данных за последние 4 квартала и применяется к соответствующим остаткам на отчетную дату. В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов на 31 декабря 2017 года:

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты органам местной власти:				
Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:				
- Высшая категория	5,929	-	5,929	0,0
Итого кредитов органам местной власти	5,929	-	5,929	0,0
Кредиты среднему бизнесу:				
Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:				
- Стандартная категория	7,308,673	(145,563)	7,163,110	2,0
- Нестандартные ссуды	17,647	(351)	17,296	2,0
Итого	7,326,320	(145,914)	7,180,406	2,0
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	32,758	(645)	32,113	2,0
- просроченные на срок 31-60 дней	9,647	(189)	9,458	2,0
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	34,687	(585)	34,102	1,7
Итого	77,092	(1,419)	75,673	1,8
Индивидуально обесцененные	513,557	(313,040)	200,517	61,0
Итого кредитов среднему бизнесу	7,916,969	(460,373)	7,456,596	5,8

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты малому бизнесу:				
<i>Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:</i>				
- текущие	1,906,883	(1,897)	1,904,986	0,1
- просроченные на срок 1-30 дней	29,857	(2,097)	27,760	7,0
- просроченные на срок 31-60 дней	2,867	(1,496)	1,371	52,2
- просроченные на срок 61-90 дней	2,467	(1,944)	523	78,8
- просроченные на срок более 90 дней	117,698	(117,698)	-	100,0
Итого	2,059,772	(125,132)	1,934,640	6,1
<i>Индивидуально обесцененные</i>	22,512	(22,512)	-	100,0
Итого кредитов малому бизнесу	2,082,284	(147,644)	1,934,640	7,1
Кредиты физическим лицам:				
<i>Потребительские кредиты:</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>				
- Стандартная категория	107,958	(215)	107,743	0,2
- Нестандартные ссуды	2,030	(4)	2,026	0,2
Итого	109,988	(219)	109,769	0,2
<i>Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>				
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	1,261	(2)	1,259	0,2
Итого	1,261	(2)	1,259	0,2
<i>Индивидуально обесцененные</i>	13,136	(12,343)	793	94,0
<i>Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:</i>				
- текущие	283,298	(565)	282,733	0,2
- просроченные на срок 1-30 дней	8,835	(727)	8,108	8,2
- просроченные на срок 31-60 дней	862	(542)	320	62,9
- просроченные на срок 61-90 дней	860	(781)	79	90,8
- просроченные на срок более 90 дней	29,667	(29,667)	-	100,0
Итого	323,522	(32,282)	291,240	10,0

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	<u>Валовая сумма кредитов</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма кредитов</u>	<u>Резерв (%)</u>
Ипотечные кредиты:				
- текущие	18,577	-	18,577	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	18,577	-	18,577	-
Итого кредиты физическим лицам	466,484	(44,846)	421,638	9,6
Итого по кредитному портфелю	10,471,666	(652,863)	9,818,803	6,2

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов на 31 декабря 2016 года:

	<u>Валовая сумма кредитов</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма кредитов</u>	<u>Резерв (%)</u>
Кредиты органам местной власти:				
Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:				
- Высшая категория	13,058	-	13,058	0,0
Итого кредитов органам местной власти	13,058	-	13,058	0,0
Кредиты среднему бизнесу:				
Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе:				
- Стандартная категория	7,070,397	(140,800)	6,929,597	2,0
- Нестандартные ссуды	15,087	(300)	14,787	2,0
Итого	7,085,484	(141,100)	6,944,384	2,0
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	41,632	(824)	40,808	2,0
- просроченные на срок 31-60 дней	6,901	(135)	6,766	2,0
- просроченные на срок 61-90 дней	5,854	(112)	5,742	1,9
- просроченные на срок более 90 дней	17,537	(319)	17,218	1,8
Итого	71,924	(1,390)	70,534	1,9
Индивидуально обесцененные	1,007,710	(663,326)	344,384	65,8
Итого кредитов среднему бизнесу	8,165,118	(805,816)	7,359,302	9,9

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты малому бизнесу:				
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:				
- текущие	1,879,120	(5,607)	1,873,513	0,3
- просроченные на срок 1-30 дней	17,551	(2,612)	14,939	14,9
- просроченные на срок 31-60 дней	3,431	(2,573)	858	75,0
- просроченные на срок 61-90 дней	3,636	(3,338)	298	91,8
- просроченные на срок более 90 дней	160,558	(160,558)	-	100,0
Итого	2,064,296	(174,688)	1,889,608	8,5
Индивидуально обесцененные	20,726	(20,726)	-	100,0
Итого кредитов малому бизнесу	2,085,022	(195,414)	1,889,608	9,4
Кредиты физическим лицам:				
Потребительские кредиты:				
Непросроченные и необесцененные:				
- Стандартная категория	109,131	(543)	108,588	0,5
- Нестандартные ссуды	4,508	(22)	4,486	0,5
Итого	113,639	(565)	113,074	0,5
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	634	(3)	631	0,5
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	1,082	(5)	1,077	0,5
- просроченные на срок более 90 дней	451	(2)	449	0,4
Итого	2,167	(10)	2,157	-

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Индивидуально обесцененные	7,608	(7,023)	585	92,3
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:				
- текущие	355,401	(1,764)	353,637	0,5
- просроченные на срок 1-30 дней	5,343	(730)	4,613	13,7
- просроченные на срок 31-60 дней	6,123	(3,593)	2,530	58,7
- просроченные на срок 61-90 дней	1,858	(1,547)	311	83,3
- просроченные на срок более 90 дней	31,139	(31,139)	-	100,0
Итого	399,864	(38,773)	361,091	9,7
Ипотечные кредиты:				
- текущие	21,685	-	21,685	-
- просроченные на срок 1-30 дней	1,323	-	1,323	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	23,008	-	23,008	-
Итого кредиты физическим лицам	546,286	(46,371)	499,915	8,5
Итого по кредитному портфелю	10,809,484	(1,047,601)	9,761,883	9,7

Из общей валовой суммы просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, на 31 декабря 2017 года составляла 31,532 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 22,705 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Из общей валовой суммы обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, на 31 декабря 2017 года составляла 201,190 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 344,398 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банком приобретены активы на общую сумму 151,609 тыс. руб. путем получения контроля над обеспечением, полученным по выданным кредитам клиентам (2016: 251,228 тыс. руб.).

Сумма процентов, начисленных по состоянию на 31 декабря 2017 года, относящихся к обесцененным кредитам, составила 9,076 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 7,388 тыс. руб.).

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления и поддержания адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и движение денежных средств. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ.

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

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,612,112	563,870	338,768	28,407	3,543,157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,283	-	-	-	110,283
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,136	-	-	-	58,136
Кредиты и авансы клиентам	9,773,270	42,231	3,302	-	9,818,803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,966,810	-	-	-	4,966,810
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	529,181	-	-	-	529,181
Основные средства	717,117	-	-	-	717,117
Прочие активы	89,482	-	-	-	89,482
Итого активов	18,883,391	606,101	342,070	28,407	19,859,969
Обязательства					
Средства кредитных организаций	867,672	-	373	-	868,045
Средства клиентов	12,877,967	622,846	340,635	679	13,842,127
Налоговые обязательства	167,602	-	-	-	167,602
Прочие обязательства	218,704	136	360	18	219,218
Итого обязательств	14,131,945	622,982	341,368	697	15,096,992
Чистая позиция	4,751,446	(16,881)	702	27,710	4,762,977
Условные обязательства кредитного характера	4,072,063	36,579	88,918	16,255	4,213,815

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составляла:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,584,139	723,431	402,866	35,610	3,746,046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106,099	-	-	-	106,099
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108,968	-	-	-	108,968
Кредиты и авансы клиентам	9,642,902	111,422	7,559	-	9,761,883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,396,758	-	-	-	4,396,758
Инвестиционная недвижимость	52,102	-	-	-	52,102
Прочие внеоборотные активы	507,740	-	-	-	507,740
Основные средства	690,959	-	-	-	690,959
Прочие активы	33,691	10	-	-	33,701
Итого активов	18,123,358	834,863	410,425	35,610	19,404,256
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1,287,495	41,056	3,690	-	1,332,241
Средства клиентов	12,387,427	810,545	401,803	6,615	13,606,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,815	-	3,446	-	5,261
Налоговые обязательства	178,727	-	-	-	178,727
Прочие обязательства	126,240	268	398	17	126,923
Итого обязательств	13,981,704	851,869	409,337	6,632	15,249,542
Чистая позиция	4,141,654	(17,006)	1,088	28,978	4,154,714
Условные обязательства кредитного характера	3,370,380	3,942	29,221	7,977	3,411,520

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Изменение	Влияние на прибыль за год	Изменение	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	15%	2,026	15%	2,041
Евро	15%	(84)	15%	(131)

Риски изменения курсов акций

Банк подвержен рискам изменения курсов акций, возникающим в связи с владением корпоративными акциями, имеющими рыночную котировку. Если бы цены на акции были выше/ниже на 10% (2016: 10%), в то время как все остальные переменные факторы риска оставались бы неизменными, совокупный доход Банка за 2017 год увеличился/уменьшился бы на 4,651 тыс. руб. (2016: 4,171 тыс. руб.) в результате изменения справедливой стоимости этих акций.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует их соблюдение ежеквартально.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, без учета наращенных процентов и комиссий, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Процентные активы							
Срочные депозиты в других банках	1,880,000	-	-	-	-	-	1,880,000
Долговые ценные бумаги	1,064,789	169,799	345,203	641,354	1,597,048	1,059,818	4,878,011
Кредиты и авансы клиентам	361,467	1,879,201	760,585	1,587,256	3,727,242	1,478,417	9,794,168
	3,306,256	2,049,000	1,105,788	2,228,610	5,324,290	2,538,235	16,552,179

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Процентные обязательства							
Срочные средства кредитных организаций	16,946	3,220	27,168	72,133	582,202	165,386	867,055
Срочные средства клиентов	1,851,276	1,563,427	2,955,322	3,576,552	293,539	-	10,240,116
	1,868,222	1,566,647	2,982,490	3,648,685	875,741	165,386	11,107,171
Чистая позиция	1,438,034	482,353	(1,876,702)	(1,420,075)	4,448,549	2,372,849	5,445,008
Накопленное расхождение на 31 декабря 2017 года	1,438,034	1,920,387	(43,685)	(1,376,390)	3,072,159	5,445,008	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2016 года.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы							
Срочные депозиты в других банках	1,600,000	-	-	-	-	-	1,600,000
Долговые ценные бумаги	102,275	436,189	312,388	362,242	1,991,145	1,162,111	4,366,350
Кредиты и авансы клиентам	423,401	2,072,320	747,949	1,671,327	3,401,558	1,428,933	9,745,488
	2,125,676	2,508,509	1,060,337	2,033,569	5,392,703	2,591,044	15,711,838

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Процентные обязательства							
Срочные средства кредитных организаций	93,240	20,205	138,653	135,130	659,711	277,997	1,324,936
Срочные средства клиентов	1,807,061	1,397,311	3,040,311	3,716,335	275,112	-	10,236,130

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
	1,900,301	1,417,516	3,178,964	3,851,465	934,823	277,997	11,561,066
Чистая позиция	225,375	1,090,993	(2,118,627)	(1,817,896)	4,457,880	2,313,047	4,150,772
Накопленное расхождение на 31 декабря 2016 года	225,375	1,316,368	(802,259)	(2,620,155)	1,837,725	4,150,772	

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2016: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 9,836 тыс. руб. (2016: 14,284 тыс. руб.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Финансовым Комитетом Банка, включают:

- ежедневный мониторинг денежных потоков с целью обеспечения выполнения требований клиентов;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,543,157	-	-	-	-	-	3,543,157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42,702	12,634	52,474	2,473	-	-	110,283
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,136	-	-	-	-	-	58,136
Кредиты и авансы клиентам	386,102	1,858,089	2,360,947	3,619,706	1,480,387	113,572	9,818,803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,966,810	-	-	-	-	-	4,966,810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	529,181	529,181
Основные средства	-	-	-	-	-	717,117	717,117
Прочие активы	5,964	-	-	-	-	83,518	89,482
Итого активов	9,002,871	1,870,723	2,413,421	3,622,179	1,480,387	1,470,388	19,859,969
Обязательства							
Средства кредитных организаций	17,936	3,220	99,301	582,202	165,386	-	868,045
Средства клиентов	5,359,722	1,585,720	6,586,268	310,417	-	-	13,842,127
Налоговые обязательства	76,305	-	-	-	-	91,297	167,602
Прочие обязательства	219,218	-	-	-	-	-	219,218
Итого обязательств	5,673,181	1,588,940	6,685,569	892,619	165,386	91,297	15,096,992
Чистая позиция	3,329,690	281,783	(4,272,148)	2,729,560	1,315,001	1,379,091	4,762,977
Накопленное расхождение на 31 декабря 2017 года	3,329,690	3,611,473	(660,675)	2,068,885	3,383,886	4,762,977	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения на 31 декабря 2016 года.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,746,046	-	-	-	-	-	3,746,046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39,146	11,177	53,572	2,204	-	-	106,099
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108,968	-	-	-	-	-	108,968
Кредиты и авансы клиентам	439,796	1,962,241	2,472,417	3,342,265	1,456,206	88,958	9,761,883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,396,758	-	-	-	-	-	4,396,758
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	52,102	52,102
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	507,740	507,740
Основные средства	-	-	-	-	-	690,959	690,959
Прочие активы	2,492	-	-	-	-	31,209	33,701
Итого активов	8,733,206	1,973,418	2,525,989	3,344,469	1,456,206	1,370,968	19,404,256
Обязательства							
Средства кредитных организаций	93,740	20,525	280,268	659,711	277,997	-	1,332,241
Средства клиентов	5,020,124	1,433,402	6,870,182	282,682	-	-	13,606,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,815	-	3,446	-	-	-	5,261
Налоговые обязательства	53,195	34,402	-	-	-	91,130	178,727
Прочие обязательства	126,923	-	-	-	-	-	126,923
Итого обязательств	5,295,797	1,488,329	7,153,896	942,393	277,997	91,130	15,249,542
Чистая позиция	3,437,409	485,089	(4,627,907)	2,402,076	1,178,209	1,279,838	4,154,714
Накопленное расхождение на 31 декабря 2016 года	3,437,409	3,922,498	(705,409)	1,696,667	2,874,876	4,154,714	

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в диапазон сумм со сроком погашения менее 1 месяца, так как представлены ценными бумагами высокого качества, легко обратимыми в денежные средства при необходимости.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате, на основе наиболее ранней даты, когда Банку может быть предъявлено требование платежа. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Требования по ликвидности в отношении выданных гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
31 декабря 2017 г.						
Средства кредитных организаций	22,368	9,484	141,264	650,356	188,561	1,012,033
Средства клиентов	5,365,454	1,601,391	6,845,178	343,381	-	14,155,404
Прочие обязательства	219,218	-	-	-	-	219,218
Итого	5,607,040	1,610,875	6,986,442	993,737	188,561	15,386,655
Неиспользованные кредитные линии	2,743,647	-	-	-	-	2,743,647
Гарантии выданные	1,394,100	-	-	-	-	1,394,100
31 декабря 2016 г.						
Средства кредитных организаций	111,139	33,671	334,884	759,296	316,422	1,555,412
Средства клиентов	5,026,930	1,449,710	7,201,126	326,814	-	14,004,580
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,815	-	3,446	-	-	5,261
Прочие обязательства	126,923	-	-	-	-	126,923
Итого	5,266,807	1,483,381	7,539,456	1,086,110	316,422	15,692,176
Неиспользованные кредитные линии	1,998,508	-	-	-	-	1,998,508
Гарантии выданные	1,294,722	-	-	-	-	1,294,722

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Операционная аренда

Банк арендует ряд зданий по договорам операционной аренды. Ниже приведены обязательства Банка по нерасторжимым договорам аренды:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
До 1 года	3,504	2,994
От 1 года до 5 лет	5,528	6,528
Свыше 5 лет	<u>18,054</u>	<u>18,867</u>
Итого	<u>27,086</u>	<u>28,389</u>

Обязательства кредитного характера

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Неиспользованные кредитные линии	2,743,647	1,998,508
Документарные аккредитивы	76,068	118,290
Гарантии выданные	<u>1,394,100</u>	<u>1,294,722</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>4,213,815</u>	<u>3,411,520</u>

Страхование

Помещения Банка застрахованы на сумму 67,909 тыс. руб. (2016: 74,113 тыс. руб.), денежные средства - на сумму 126,204 тыс. руб. (2016: 71,806 тыс. руб.), автомобили - на сумму 8,056 тыс. руб. (2016: 3,281 тыс. руб.).

24. Условные обязательства (продолжение)

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии приведено в Примечании 6 и Примечании 8.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов

При оценке активов использовались два подхода к оценке: сравнительный и доходный. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж, в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Метод, выбранный для отдельных классов активов, был следующим:

- Коммерческая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж и метод прямой капитализации;
- Жилая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 года:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Согласно анализам рынка недвижимости, диапазон скидок на торг составил от 4% до 14%	В зависимости от спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 3% до 17%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого операционного дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила от 8,6% до 11%	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 7,3% до 15,3%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.
Недозагрузка помещений	Недозагрузка – величина недоиспользования площадей объекта, в результате невозможности 100%-ной сдачи в аренду всех предназначенных для этого площадей. Величина недозагрузки составила от 6,8% до 14%	В зависимости от рыночной конъюнктуры величина недозагрузки может составлять от 6,8% до 18%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2017	2016	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	10,133	7,757
Выдано кредитов в течение года	7,708	-	12,475	19,822
Погашено кредитов в течение года	(1,508)	-	(14,341)	(17,446)
Остаток задолженности на 31 декабря	6,200	-	8,267	10,133
Процентные доходы	795	-	1,540	1,322

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2017	2016	2017	2016
Средства кредитных организаций				
Остаток на 1 января	-	84,463	-	-
Получено средств в течение года	-	-	-	-
Выплачено средств в течение года	-	(84,587)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	124	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	10,354	20,964	21,314	146,993
Получено средств в течение года	144,977	103,641	398,446	209,103
Выплачено средств в течение года	(143,497)	(114,251)	(367,640)	(334,586)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(141)	(196)
Остаток на 31 декабря	11,834	10,354	51,979	21,314
Процентные расходы	236	6,134	2,676	10,442
Неиспользованные кредитные линии	-	-	3,991	3,926
Полученные гарантии	-	3,191	-	-
Комиссионные доходы	200	200	70	65
Расходы по операционной аренде	2,617	1,031	-	-

Размер совокупного вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления Банка за 2017 год составил 54,777 тыс. руб. (2016: 14 человек, 37,857 тыс. руб.).

27. Управление капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам; и поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Капитал Банка, представляющий собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Капитал 2-го уровня включает допустимые субординированные долгосрочные займы и фонды переоценки.

Значения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ на основе российских правил бухгалтерского учета, составили:

27. Управление капиталом (продолжение)

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			31.12.2017	31.12.2016
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	15.2%	14.4%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	15.2%	14.4%
H1.0	Достаточность капитала	Min 8%	20.2%	18.7%

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. достаточность капитала Банка с учетом рисков, рассчитанная в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составляла 26.9% и 24.5% соответственно и превышала минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. следующим образом:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	739,983	739,983
Эмиссионный доход	11,730	11,730
Нераспределенная прибыль	3,609,750	3,066,987
Итого капитал 1-го уровня	4,361,463	3,818,700
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	307,557	292,632
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	93,957	43,382
Итого капитал 2-го уровня	401,514	336,014
Итого капитал	4,762,977	4,154,714
Активы, взвешенные с учетом риска	17,692,104	16,937,710
Коэффициент достаточности капитала	26.9%	24.5%

28. События после отчетной даты

В апреле 2018 года Совет директоров рекомендовал Общему собранию акционеров начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям за 2017 год из расчета 753 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 153,010 тыс. руб.