

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Комментарии	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>12</u>	296 851	277 721
Обязательные резервы в Центральном Банке	<u>12</u>	20 567	18 330
Средства в других банках	<u>13</u>	284 826	164 733
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>14</u>	896 672	1 168 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>15</u>	1 308 152	992 996
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	<u>16</u>	0	0
Инвестиционная недвижимость	<u>17</u>	236 146	201 160
Основные средства и нематериальные активы	<u>18</u>	515 267	539 310
Прочие активы	<u>19</u>	1 359	744
Отложенный налоговый актив	-	60 222	45 262
ИТОГО АКТИВЫ		3 620 062	3 408 718
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	<u>20</u>	0	0
Счета клиентов	<u>21</u>	2 829 252	2 532 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>22</u>	14 288	26 430
Отложенное налоговое обязательство	-	70 633	60 138
Прочие обязательства	<u>23</u>	12 301	18 678
Текущие обязательства по налогу на прибыль		209	406
ИТОГО ПАССИВЫ		2 926 683	2 637 929
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	-	329 768	349 762
Эмиссионный доход		68 469	68 469
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 042	1 151
Фонд переоценки основных средств		163 128	160 088
Нераспределенная прибыль		124 972	191 319
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		693 379	770 789
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 620 062	3 408 718


Заместитель Председателя Правления

/Зедворнов Д. В./




Главный бухгалтер

/Хмелевских Е.Л./

25.04.2018г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Комментарии	2017 год	2016 год
Процентные доходы	5	299 164	375 600
процентные доходы от кредитов клиентам		175 566	215 875
процентные доходы по кредитам банков		14 181	1 147
процентные доходы по ценным бумагам		100 286	144 975
проценты от лизинговой деятельности		9 131	13 603
Процентные расходы	5	(174 346)	(232 685)
процентные расходы по средствам банков		(121)	(1 316)
процентные расходы по средствам клиентов		(172 916)	(228 975)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 309)	(2 394)
Резерв под обесценение активов	6	(36 161)	(7 680)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		88 657	135 235
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	4 417	31 129
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 219	12 058
комиссионные доходы	7	33 631	35 075
комиссионные расходы	7	(8 338)	(7 771)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		37 929	70 491
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9	11 500	158 148
расходы на содержание персонала		(97 554)	(106 336)
износ и амортизация		(4 440)	(9 980)
прочие операционные расходы		(104 628)	(191 287)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(206 622)	(307 603)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(68 536)	56 271
изменение резерва — оценочного обязательства и прочие резервы	10	(3 225)	1 187
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(71 761)	57 458
расходы по налогу на прибыль	11	5 414	(13 546)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(66 347)	43 912
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		5 891	1 591
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 364	1 989
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 473)	(398)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		3 040	-
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		3 800	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		(760)	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		8 931	1 591
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(57 416)	45 503

Заместитель Председателя Правления

/Задворнов Д. В./


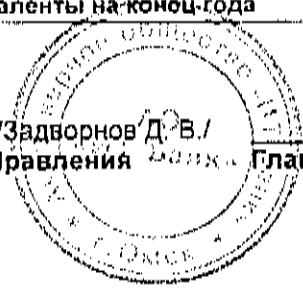

Главный бухгалтер

/Хмелевских Е. Л./

25.04.2018г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)

Наименование статей	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	240 825	349 791
Проценты уплаченные	(178 665)	(220 135)
Доходы по операциям с ценными бумагами	10 293	38 862
Доходы по операциям с иностранной валютой	(25 728)	40 505
Комиссии полученные	32 910	34 022
Комиссии уплаченные	(8 426)	(8 011)
Прочие операционные доходы	135 907	116 660
Уплаченные операционные расходы	(267 383)	(236 653)
Уплаченный налог	(24 591)	(7 248)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(84 858)	107 793
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 237)	1 303
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 192)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	97 524	(207 660)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	11 267	(9 735)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(199 378)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	275 630	(410 029)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(11 451)	5 017
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(27 576)	(24 685)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 231 749)	(1 023 203)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	964 979	1 587 883
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(8 471)	(177 886)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(125 910)
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	199 735
Приобретение основных средств	(2 648)	(984)
Выручка от реализации основных средств	21 179	311
Приобретение (продажа) инвестиционной недвижимости	-	94 591
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	18 531	167 743
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(19 994)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(19 994)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	29 064	(20 946)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	19 130	(31 089)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	277 721	308 810
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	296 851	277 721







Заместитель Председателя Правления /Задворнов Д.В./ Главный бухгалтер /Хмелевских Е.Л./

25.04.2018г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
 (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток/Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2015 г.	349 762	68 469	(440)	160 088	147 407	725 286
Увеличение уставного капитала						
Совокупная прибыль за период			1 591		43 912	45 503
Остаток за «31» декабря 2016 г.	349 762	68 469	1 151	160 088	191 319	770 789
Выкуп акций	(19 994)					(19 994)
Совокупная прибыль за период			5 891	3 040	(66 347)	(57 416)
Остаток за «31» декабря 2017 г.	329 768	68 469	7 042	163 128	124 972	693 379

 /Задворнов Д. В./  /Хмелевских Е. Л./
 Заместитель Председателя Правления Главный бухгалтер

25.04.2018г.



**КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ГРУППА

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного общества «ИТ Банк» (далее – «Банк» или «Материнская компания») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс». Материнская компания и дочерняя организация далее совместно именуются «Группа».

Банк – это коммерческий банк, созданный и зарегистрированный Банком России «13» декабря 1993 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2609. Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Омской области и в г. Ангарск Иркутской области. Основная деятельность Группы заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд, гарантий, прочих банковских услуг и услуг по лизингу.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в Группу входили следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2017	2016	
Акционерное общество «ИТ Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс»	Российская Федерация	100	100	Операции лизинга

Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс» было учреждено в организационно-правовой форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии законодательством Российской Федерации в марте 2001 года.

Доля собственных средств материнской компании в капитале Группы – 98.6%, дочерней компании – 1.4%. Группа входит в состав холдинга, материнская компания является ООО КФ "Консалтинвест".

В соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АО «ИТ Банк» обладает полным контролем над деятельностью дочерней компании: обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 160 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 31 декабря 2017 года составило 5 человек.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составляло 169 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 31 декабря 2016 года составило 7 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.01.2018 в Омской области действовали две самостоятельных кредитных организаций: АО «ИТ Банк», АО «Эксперт-Банк» и одно НКО "Перспектива" (ООО). Количество филиалов кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 составило 10.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	570 565	X	-15 505	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(6 850)	(1)	(6 850)	44
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	(66 988)	(12)	(66 980)	432
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	45 166	8	45 166	(291)
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	-	-	-	-
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	126 204	22	(15 480)	100
6	Отложенное налогообложение	25 282	4	(6 698)	43

7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	-	-	0	-
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	-	-	0	-
9	Другие факторы:	-	-	0	-
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы				
	Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы				
	Включение фонда потребления в расчет собственных средств				
	Значение показателя по МСФО-отчетности	693 379	X	-66 347	X

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов. Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода;

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании необесцененных финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если впоследствии имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента,

а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде. Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность;

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность;

- 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. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность;

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность;

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации:

- 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);

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения);

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединению с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 10 % от величины собственного капитала Группы, рассчитанного в соответствии с МСФО.

Поросмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование для финансирования текущих операций (см. Комментарии 13).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Группа классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в

отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочей совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов

поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Группа продала или переклассифицировала до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства - это материальные активы, которые предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях и предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения. Фактическая стоимость объекта основных средств включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку (в т. ч. НДС), а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению, например, первичные затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и стоимость профессиональных услуг. В случае, когда административные и накладные расходы не относятся непосредственно к приобретению основного средства или его доведению до рабочего состояния, они не входят в первоначальную стоимость основного средства.

Под первоначальной стоимостью для основных средств, имеющихся на балансе участников Группы на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная либо первоначальная стоимость на момент первого применения МСФО, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года.

К учету в качестве основных средств принимается имущество стоимостью от 40 000 рублей. Предметы, стоимостью ниже 40 000 рублей независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Основные средства, принятые к учету объединяются в следующие группы:

- здания и сооружения;
- компьютерная техника;
- офисное оборудование;
- автотранспорт.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. На каждую отчетную дату Группа отражает актив по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на момент переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Переоценка проводится по каждому объекту группы на одну и ту же дату. Переоценка должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. К переоценке могут привлекаться профессиональные оценщики, при этом сотрудниками ответственных подразделений выносится мотивированное суждение об изменении стоимости переоцениваемого имущества на каждую отчетную дату.

Если балансовая стоимость актива в результате переоценки увеличивается, то сумма такого увеличения должна быть признана в составе прочего совокупного дохода и накоплена в капитале под заголовком "прирост стоимости от переоценки". Однако такое увеличение должно признаваться в составе прибыли или убытка в той мере, в которой оно восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же актива, ранее признанную в составе прибыли или убытка.

Если балансовая стоимость актива в результате переоценки уменьшается, то сумма такого уменьшения включается в прибыль или убыток. Тем не менее, данное уменьшение должно быть признано в составе прочего совокупного дохода в размере существующего кредитового остатка при его наличии, отраженного в статье "прирост стоимости от переоценки", относящегося к тому же активу. Уменьшение, признанное в составе прочего совокупного дохода, снижает сумму, накопленную в составе капитала под заголовком "прирост стоимости от переоценки".

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости на основании документально подтвержденной информации о рыночной стоимости объекта.

Автотранспорт, офисное оборудование и компьютерная техника отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Амортизация - начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость и срок полезного использования актива пересматривается как минимум один раз в конце каждого отчетного года, и, если ожидания отличаются от предыдущих бухгалтерских оценок, изменения должны отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

Нематериальные активы - учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по

объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Норма для амортизации нематериальных активов:

Нематериальные активы	33%
-----------------------	-----

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость учитывается в соответствии с МСФО (IAS) «Инвестиционное имущество». К инвестиционной недвижимости относятся земля или здание – или часть здания – или и то, и другое – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется без привлечения независимого оценщика но с учетом следующих существенных допущений:

- наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционной недвижимости или распределения дохода или выручки от выбытия;

- обязательства по договору на приобретение, сооружение или развитие инвестиционной недвижимости, либо на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается

по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Операционная аренда - Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Группа – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда - Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают

текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. - 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2015 г. - 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Группа производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Группы по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Группы, так как они не являются активами Группы.

5. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Формирование общей стратегии управления рисками является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельностью Группы.

Основными стратегическими задачами в системе управления всеми видами банковских рисков являются:

- создание системы управления рисками, которая будет носить упреждающий характер;
- в условиях развития банковских и прочих финансовых операций, в рамках маркетинговой стратегии Группы, особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, совершенствование процедур оценки, а также координация управления такими рисками;
- снижение уровня рыночных рисков, связанных с активной деятельностью Группы на рынке ценных бумаг, не пренебрегать диверсификацией ценных бумаг Группы по местам их хранения;
- правильное управление операционным риском, разумные процессы и стратегии управления операционным риском помогут избежать убытков для Группы, поскольку может быть своевременно выявлено мошенничество и увеличена непрерывность банковских бизнес-процессов.

Стратегия управления рисками включает:

- идентификация рисков на постоянной основе;
- измерение и оценка рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Группой.

Управление банковскими рисками осуществляется на уровне всей Группы, практически всеми подразделениями в рамках своего функционала.

Основным подразделением, ответственным за управление рисками с целью минимизации убытков и обеспечения непрерывности деятельности Банка, а также предотвращение фактов

нанесения Банку экономического, финансового, материального ущерба или ущерба его деловой репутации отвечает Служба управления банковскими рисками.

Отчеты о состоянии рисков по Группе составляются на ежеквартальной основе и выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка. Банк оценивает риски в аналогичном формате и порядке оценивает и предоставляет на рассмотрение риски на ежемесячной основе

В случае возникновения нестандартных ситуаций, требующих немедленного принятия решений, информация незамедлительно доводится до руководства всех уровней.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Группы по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Группы информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Рыночный риск - Группа управляет рыночным риском, стремясь к равновесию между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В Группе осуществляется мониторинг текущей конъюнктуры финансовых рынков и прогнозирование движения существенных факторов рыночного риска. Группа управляет валютным риском, осуществляя мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании валютных колебаний и лимитировании открытых валютных позиций. Контроль процентного риска производится путем регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами и пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков и видов валют, видов инструментов, категорий клиентов. В рамках управления фондовым риском Группа определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг. В Группе проводится регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг, изменения факторов рыночного риска, осуществляется пересмотр установленных лимитов. Банк Осуществляет расчет величины рыночного риска в соответствии с нормативным актом Банка России - Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №387-П от 28.09.12. По состоянию на отчетную дату размер рыночного риска составил 0 тыс. руб.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группы от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Группой могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Группе ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Группе ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избегания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избегания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Группа регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Группы эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется через ведущийся на постоянной основе анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется постоянная работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения, организации информационных потоков и обеспечения информационной безопасности деятельности.

В Группе реализуется многоступенчатая система внутреннего контроля на всех стадиях бизнес-процессов. Организационная структура управления Группы базируется на принципах четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, коллегиальности и прозрачности принятия решений, исключения конфликта интересов. Значительное внимание Группа уделяет подбору высокоэффективных добросовестных сотрудников, профессиональному обучению и развитию персонала, укреплению корпоративной культуры.

Расчетная величина операционного риска Группы на отчетную дату составила 35 654 тыс. руб.

Правовой риск - для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия: проведение экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике, постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации, связанных с правовым обеспечением деятельности кредитной организации, организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации.

Риск потери деловой репутации - оценка и ограничение риска потери деловой репутации Группой осуществляется посредством мониторинга за проявлением случаев снижения риска потери репутации свыше приемлемого уровня, анализа причин возникновения репутационного риска, данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, контроля за возрастанием количества жалоб и претензий к кредитной организации.

Стратегический риск - управление стратегическим риском Группы включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Группы, а также систему контроля показателей стратегического риска.

Риск легализации - риск использования услуг Группы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Регуляторный риск - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки рисков Группы не произошло.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

2017 год

2016 год

Процентные доходы

Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	175 566	215 875
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	14 181	1 147
Проценты по долговым ценным бумагам	100 286	144 975
Проценты от лизинговой деятельности	9 131	13 603

Всего процентные доходы	299 164	375 600
--------------------------------	----------------	----------------

Процентные расходы

Процентные расходы по средствам банков	(121)	(1 316)
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(172 916)	(228 975)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 309)	(2 394)

Всего процентные расходы	(174 346)	(232 685)
---------------------------------	------------------	------------------

Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	124 818	142 915
--	----------------	----------------

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

(в тысячах рублей)

2017 год

2016 год

Резерв под обесценение активов	(36 161)	(7 680)
Итого	(36 161)	(7 680)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

2017 год

2016 год

Комиссионные доходы

Комиссия за открытие, ведение счетов	8 444	6 174
Комиссия по выданным гарантиям	54	237
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	23 470	25 300
Комиссия по прочим операциям	1 663	3 364

Итого комиссионных доходов	33 631	35 075
-----------------------------------	---------------	---------------

Комиссионные расходы

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(2 019)	(1 497)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(3 500)	(3 489)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(264)	(453)
Комиссия по прочим операциям	(2 555)	(2 332)

Итого комиссионных расходов	(8 338)	(7 771)
------------------------------------	----------------	----------------

Чистый комиссионный доход	25 293	27 304
----------------------------------	---------------	---------------

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

2017 год

2016 год

Затраты на содержание персонала	(97 554)	(106 336)
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 232)	(11 703)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(8 781)	(9 978)
Расходы на аренду	(609)	(508)
Амортизационные отчисления	(4 440)	(9 980)
Расходы на рекламу и маркетинг	(316)	(121)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 777)	(6 349)
Расходы на услуги связи	(1 939)	(2 135)
Транспортные и командировочные расходы	(91)	(46)
Плата за профессиональные услуги	(850)	(839)
Страховые взносы по вкладам	(10 362)	(10 815)
Прочие	(64 671)	(148 793)

ИТОГО

(206 622)

(307 603)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)

2017 год

2016 год

Штрафы, пени, неустойки	688	1 508
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 225	1 457
Доходы от реализации имущества	0	140 004
Прочие операционные доходы	9 587	15 179

ИТОГО

11 500

158 148

10. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА – ОЦЕНОЧНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

2017 год

2016 год

(в тысячах рублей)

Резервы на возможные потери по прочим активам	(3 225)	1 187
Резерв под условные обязательства некредитного характера	-	-
Итого	(3 225)	1 187

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

(в тысячах рублей)

2017

2016

Текущие расходы по налогу на прибыль	1 284	8 626
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(6 698)	4 920
Расходы по налогу на прибыль	(5 414)	13 546

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Группы, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

В целях более полного понимания соотношения теоретического и фактического расхода по налогу на прибыль был изменен порядок раскрытия этих составляющих. В частности, добавлена строка, отражающая налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(71 761)	57 458
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(14 352)	11 492
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%	(905)	(3 411)
Использование непризнанного ранее налогового убытка и прочих невременных разниц	9 843	5 465
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 414)	13 546

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговое воздействие временных разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства и НМА	106 558	106 865
Инвестиционная недвижимость	35 680	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	8 803	1 439
Приведение к амортизированной стоимости	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Прочее	-	14 784
Общая сумма налогооблагаемых временных разниц	151 041	123 088
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Сумма отложенного налогового убытка, перенесенного на будущее	(225 217)	(226 310)
<i>Неотраженная в отчете сумма непереносимого на будущее налогового убытка*</i>	(141 644)	(131 801)
Основные средства и НМА	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-	-
Приведение к амортизированной стоимости	(3 093)	(16 268)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(41 252)	(7 680)
Прочее	(42 139)	-
Общая сумма вычитаемых временных разниц	(311 701)	(250 258)

*Справочно

Чистое отложенное налоговое обязательство на ОПУ (по ставке 20%)	(32 132.00)	(25 434.00)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале (по ставке 20%)	42 543.00	40 310.00
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (по ставке 20%)	10 411.00	14 876.00

В 2017 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 40782 тысяч рублей было отражено в составе собственных средств отчета о финансовом положении в связи с переоценкой зданий в 2012г. принадлежащих Группе.

Отложенный налоговый обязательство в сумме 1761 тысячи рублей (2016г. отложенный налоговый актив – 288 тысяч рублей) был отражен в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале на отчетную дату составило 42543 тыс. руб.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 г составляют 296851 тыс. руб. Сумма 20567 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	90 699	92 564
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	190 170	79 046
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	11 624	22 084
Денежные средства для расчетов с биржей	4 358	84 027
Остатки на торговых банковских счетах		
Денежные средства и их эквиваленты	296 851	277 721

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела счета типа «Ностро» в 8 российских банках (на 31 декабря 2016 года – 8), в 1 небанковской кредитной организации.

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные банкам	280 400	160 000
Векселя банков	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 426	4 733
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого на конец периода	284 826	164 733

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в статье «средства в других банка» отражено:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы «BLIZKO» в ПАО АКБ «Связь-Банк»;
- гарантийный депонент в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa;
- Депозит в ЦБ РФ со сроком погашения в январе 2018 года, с доходностью 7,74%;
- РЕПО (с НКО НКЦ (АО)) погашение январь 2018 года, с доходностью 7,65%, 7,68%, 7,68%, 7,68%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в статье «средства в других банка» отражено:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы «BLIZKO» в ПАО АКБ «Связь-Банк»;
- гарантийный депонент в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa;
- Депозиты в ЦБ РФ сроками погашения в январе 2017 года, с доходностью 9% и 10%;
- Межбанковский кредит в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" сроком погашения январь 2017 года, с доходностью 9,75%;
- Межбанковский кредит в ПАО Банк «ФК Открытие» сроком погашения январь 2017 года, с доходностью 10%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
Итого на конец периода	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	284 826	164 733
- в банках-нерезидентах	0	0
Итого текущих и необесцененных	284 826	164 733
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средств в других банках	284 826	164 733

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	284 826	164 733
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения		
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	284 826	164 733

Основным признаком, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Кредитов, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения, по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 не было.

Кредиты, выданные Группой, не имели обеспечения.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, включая векселя банков, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению данных активов. Последующая оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании ссуд и средств,

предоставленных банкам, учитываются принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности. Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 284826 тыс. руб. (100% балансовой стоимости). Максимальная величина кредитного риска раскрыта в примечании 33 к настоящему отчету. Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 284826 тысяч рублей (2016 г. 164733 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты коммерческим организациям	745 313	813 454
Кредиты индивидуальным предпринимателям	144 656	225 384
Кредиты физическим лицам	97 766	123 483
Дебиторская задолженность	0	0
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 338	29 220
Векселя коммерческих организаций	20 712	64 873
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(124 113)	(87 952)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	896 672	1 168 462

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все ссуды и средства кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Омск и г. Ангарск.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 416804 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 417151 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 14 тыс. рублей или 0,00% (на 31 декабря 2016 года – 5 тыс. рублей или 0,00%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Строительство	186 433	194 885
Торговля	161 206	239 730
Операции с недвижимостью	276 623	289 606
Услуги	101 521	30 031
Потребительские кредиты	69 567	80 425
Финансы и лизинг	12 338	29 220
Сельское хозяйство	207 241	258 048
Производство	5 856	134 469
Резерв на возможные потери по ссудам	(124 113)	(87 952)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	896 672	1 168 462

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	23 497	593	28 554	855	34 453	87 952
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	33 524	(593)	(7 842)	5 858	5 214	36 161
Средства, списанные в течение года как безнадежные						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	57 021	0	20 712	6 713	39 667	124 113

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	6 118	787	18 236	7 099	48 032	80 272
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	17 379	(194)	10 318	(6 244)	(13 579)	7 680
Средства, списанные в течение года как безнадежные						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	23 497	593	28 554	855	34 453	87 952

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что: они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени, так как оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основанных на показателях деятельности Группы за последнее время, а также в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактически значений, Группой будут формироваться резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Группы в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом,

кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 12%, эффективная ставка по ссудам физических лиц составила 15%, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Чистые инвестиции и финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные на индивидуальной основе</i>							
- кредиты коммерческим организациям	194 531						194 531
- чистые инвестиции в финансовый лизинг		12 338					12 338
- векселя коммерческих организаций							0
- кредиты индивидуальным предпринимателям				3 596			3 596
- кредиты физическим лицам					21 321		21 321
- дебиторская задолженность							
Итого текущих и необесцененных	194 531	12 338	0	3 596	21 321	0	231 786
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа	550 782		20 712	141 060	67 310		779 864
- с задержкой платежа менее 30 дней							0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							0
- с задержкой платежа свыше 360 дней					9 135		9 135
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	550 782	0	20 712	141 060	76 445	0	788 999
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	745 313	12 338	20 712	144 656	97 766	0	1 020 785
За вычетом резерва под обесценение	(57 021)	-	(20 712)	(6 713)	(39 667)	-	(124 113)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	688 292	12 338	0	137 943	58 099	0	896 672

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству п. состоянию за 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные на индивидуальной основе</i>							
- кредиты коммерческим организациям	611 332						611 332
- чистые инвестиции в финансовый лизинг		29 220					29 220
- векселя коммерческих организаций							0
- кредиты индивидуальным предпринимателям				51 230			51 230
- кредиты физическим лицам					71 831		71 831
- дебиторская задолженность							0
Итого текущих и необесцененных	611 332	29 220	0	51 230	71 831	0	763 613
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа	202 122		64 873	174 154	46 133		487 282
- с задержкой платежа менее 30 дней							0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					332		332
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					132		132
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					53		53
- с задержкой платежа свыше 360 дней					5 002		5 002
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	202 122	0	64 873	174 154	51 652	0	492 801
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	813 454	29 220	64 873	225 384	123 483	0	1 256 414
За вычетом резерва под обесценение	(23 497)	(593)	(28 554)	(855)	(34 453)	-	(87 952)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	789 957	28 627	36 319	224 529	89 030	0	1 168 462

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск		
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	231 786	763 613
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	231 786	478 282

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	76 445	51 652
Юридические лица	550 782	202 122
Индивидуальные предприниматели	141 060	174 154
Дебиторская задолженность	0	0
Инвестиции в финансовый лизинг	0	0
Векселя коммерческих организаций	20 712	64 873
Итого	788 999	492 801

Кредиты, выданные Группой, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Группы в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Группы требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения, принятого в залог, по портфелю кредитов юридическим лицам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату и составляет 582243 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 602341 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В качестве обеспечения выступают объекты недвижимости, земельные участки, транспортные средства, товары в обороте. Часть кредитов из данного портфеля, не имеющих залогового обеспечения, обеспечивается поручительством физических и юридических лиц. Поручительство не имеет справедливой стоимости, однако по оценке Группы позволяет в значительной степени смягчить кредитный риск.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения, принятого в залог, по портфелю инвестиций в финансовый лизинг по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату и составляет 8295 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 28867 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В качестве обеспечения

выступают объекты недвижимости, земельные участки, транспортные средства. Часть кредитов из данного портфеля, дополнительно обеспечивается поручительством физических и юридических лиц. Поручительство не имеет справедливой стоимости, однако по оценке Группы позволяет в значительной степени смягчить кредитный риск.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения, принятого в залог, по портфелю кредитов индивидуальным предпринимателям по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату и составляет 136372 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 198775 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В качестве обеспечения выступают объекты недвижимости, товары в обороте. Часть кредитов из данного портфеля, не имеющих залогового обеспечения, обеспечивается поручительством физических и юридических лиц. Поручительство не имеет справедливой стоимости, однако по оценке Группы позволяет в значительной степени смягчить кредитный риск.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения, принятого в залог, по портфелю кредитов физическим лицам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату и составляет 24556 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 32168 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В качестве обеспечения выступают объекты недвижимости, транспортные средства, акции. Часть кредитов из данного портфеля, не имеющих залогового обеспечения, обеспечивается поручительством физических и юридических лиц. Поручительство не имеет справедливой стоимости, однако по оценке Группы позволяет в значительной степени смягчить кредитный риск.

На 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года в составе кредитного портфеля Группы пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения не было.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года. На 31 декабря 2017 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 896672 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 1168462 тыс. руб.).

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	593 147	341 020
Облигации крупнейших банков РФ	370 745	91 288
Облигации субъектов федерации	141 268	324 532
Корпоративные облигации (еврооблигации)	202 992	236 156
Резерв на возможные потери		
Всего:	1 308 152	992 996

Корпоративные облигации, включающие в себя эмитентов АО "АИЖК", ПАО АНК "Башнефть", ПАО "Газпром нефть", ООО "ЕвразХолдинг Финанс", ПАО "Корпорация Иркут", АО "Концерн "Калашников", ПАО "КАМАЗ", ПАО "МТС", ФГУП "Почта России", ОАО "РЖД", ПАО "НК "Роснефть", АО "РОСНАНО", ПАО "Транснефть" продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 9.05%, 8.65%, 8.65%, 10.65%, 12.6%, 9%, 10.9%, 12.1%, 8.25%, 10%, 8.2%, 9.39%, 12.5%, 12.75%, 9.45% и доходностью к погашению 7.54%, 8.05%, 6.68%,

10.51%, 7.98%, 8.53%, 8.4%, 8.14%, 7.88%, 7.63%, 7.55%, 7.99%, 8.51%, 8.4%, 7.84% соответственно.

Облигации крупнейших банков РФ, включающие в себя эмитентов ПАО "БИНБАНК", Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО Банк "ФК Открытие", АО "Россельхозбанк", ПАО Сбербанк, Внешэкономбанк продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 12%, 7.5%, 8.6%, 8.2%, 8.5%, 10.1%, 9.35%, 11.1%, 11.1%, 8.65%, 9.25%, 9.75% и доходностью к погашению 10.04%, 7.57%, 7.63%, 7.51%, 9.2%, 8.51%, 7.84%, 7.9%, 7.47%, 7.73%, 7.69%, 8.19% соответственно.

Облигации субъектов федерации, включающие в себя эмитентов комитет финансов Волгоградской области, главное финансовое управление Кемеровской области, Министерство финансов Республики Мордовия, Правительство Оренбургской области, Министерство управления финансами Самарской области, Администрация Смоленской области, Минфин России продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 7.27%, 8.2%, 9.25%, 8.5%, 10%, 8.9%, 7.4% и доходностью к погашению 7.44%, 7.32%, 7.91%, 7.73%, 7.88%, 7.56%, 7.17% соответственно.

Корпоративные облигации (еврооблигации), включающие в себя эмитентов GAZ CAPITAL S.A., ALROSA Finance S.A., Evraz Group S.A., Veb Finance plc продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 3.125%, 7.75%, 6.5%, 8.25%, 6.902% и доходностью к погашению 2.04%, 3.24%, 3.65%, 3.57%, 3.47% соответственно.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>			
Корпоративные облигации		593 147	341 020
Облигации крупнейших банков РФ		370 745	91 288
Облигации субъектов федерации		141 268	324 532
Корпоративные облигации (еврооблигации)		202 992	236 156
Итого текущих и необесцененных		1 308 152	992 996
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 308 152	992 996

Облигациям АО "АИЖК" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), Облигациям ПАО АНК "Башнефть" агентством Fitch Rating's присвоен кредитный рейтинг BBB-, Облигациям ПАО "Газпром нефть" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), Облигациям ООО "ЕвразХолдинг Финанс" агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB-, Облигациям ПАО "Корпорация "Иркут" агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг Ba3, Облигациям АО "Концерн "Калашников" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг A(RU), Облигациям ПАО "МТС" агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB+, Облигациям ФГУП "Почта России" агентством Fitch Rating's присвоен кредитный рейтинг BBB-, Облигациям ОАО "РЖД" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), Облигациям ПАО "НК "Роснефть" агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), Облигациям АО "РОСНАНО" агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB-, Облигациям ПАО "Транснефть" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU).

Облигациям Банк ВТБ (ПАО) агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), Облигациям Банк ГПБ (АО) агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AA(RU), Облигациям ПАО Банк ЗЕНИТ агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг A-(RU), Облигациям ПАО Банк "ФК Открытие" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг BBB-

(RU), Облигациям АО "Россельхозбанк" агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AA(RU), Облигациям ПАО Сбербанк агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), Облигациям Внешэкономбанк агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг AAA(RU).

Облигациям комитета финансов Волгоградской области агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг BBB-(RU), Облигациям главного финансового управления Кемеровской области агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг BBB(RU), Облигациям Министерства финансов Республики Мордовия агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг BB+(RU), Облигациям Правительства Оренбургской области агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг A(RU), Облигациям Министерства управления финансами Самарской области агентством АКРА присвоен кредитный рейтинг A+(RU), . Облигациям Минфина России агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB+.

Еврооблигациям GAZ CAPITAL S.A. агентством Fitch Rating's присвоен кредитный рейтинг BBB-, Еврооблигациям ALROSA Finance S.A. агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB-, Еврооблигациям Evraz Group S.A. агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BB-, Еврооблигациям Veb Finance plc агентством Standard & Poor's присвоен кредитный рейтинг BBB-.

Корпоративные облигации, облигации крупных банков РФ, облигации субъектов федерации, выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №26090003 от 21.05.2004. Задолженность перед Банком России на отчетную дату нет. Справедливая стоимость заблокированных ценных бумаг на 31 декабря 2017 года составила 421 628 тыс. руб.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Облигации субъектов федерации	0	0
Облигации крупнейших банков РФ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные облигации (еврооблигации)	0	0
За вычетом резерва	0	0
Всего:	0	0

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Без признаков обесценения и необесцененные</i>		
Муниципальные облигации	0	0
Облигации крупнейших банков РФ	0	0
Корпоративные облигации крупных российских корпораций	0	0
Корпоративные облигации (еврооблигации)	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0

В 2017 году Группа не проводила переклассификацию ценных бумаг из категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в «долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».

17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В начале 2013 года Группой был приобретен имущественный комплекс, который был классифицирован как инвестиционная недвижимость в соответствии с IAS 40. Основные цели, которые преследовало руководство Группы при приобретении данного актива – это повышение капитализации бизнеса и получение доходов от сдачи имущества в операционную аренду.

(в тысячах рублей)		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
стоимость на начало года		201 160	201 160
изменение справедливой стоимости в течение года		1 200	
приобретения			
выбытие инвестиционной недвижимости		(5 385)	
перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории			
основные средства		39 171	
стоимость на конец года		236 146	201 160

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Переоценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила 236 146 тыс. руб. и на 31 декабря 2016 года составляла 201 160 тыс. руб. Стоимость имущества оценивалась сравнительным методом. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости квадратного метра в аналогичных объектах на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 9010 тыс. руб. выше/ниже и на 31 декабря 2016 года была бы на 10200 тыс. руб. выше/ниже.

Доходы и расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)		2017	2016
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли			
Арендный доход		21	-
Выручка от реализации объектов недвижимости, прочего имущества		180	140 004
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости		1 200	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		(9 082)	(100 294)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью		(7 681)	39 710

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2015	525 214	8 938	56 853	44 468	13 549	649 022
Поступления	-	-	182	-	419	601
Выбытие	-	-	(2 413)	-	-	(2 413)
Остаток на 31.12.2016	525 214	8 938	54 622	44 468	13 968	647 210
Поступления	936	-	1 714	364	245	3 259
Выбытие	(20 593)	-	(1 115)	-	-	(21 708)
Остаток на 31.12.2017	505 557	8 938	55 221	44 832	14 213	628 761
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12.2015	38 465	5 609	42 451	0	13 172	99 697
Амортизационные отчисления	5 073	1 133	3 308	-	466	9 980
Выбытия	-	-	(1 777)	-	-	(1 777)
Остаток на 31.12.2016	43 538	6 742	43 982	0	13 638	107 900
Амортизационные отчисления	4 920	1 122	3 281	-	369	9 692
Выбытия	(3 261)	-	(837)	-	-	(4 098)
Остаток на 31.12.2017	45 197	7 864	46 426	0	14 007	113 494
Остаточная стоимость на 31.12.2016	481 676	2 196	10 640	44 468	330	539 310
Остаточная стоимость на 31.12.2017	460 360	1 074	8 795	44 832	206	515 267

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

В остаточную стоимость зданий была включена сумма 203910 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы. В основу оценки была положена рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2017 года были составлены мотивированные суждения специалистами Группы по объектам недвижимости. Согласно мотивированным суждениям специалистов Группы переоценка объектов недвижимости не требуется, т.к. отклонение справедливой стоимости объектов недвижимости не существенно. На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 40782 тысяч рублей было рассчитано по ставке 20% в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года - 460360 тысяч рублей за вычетом амортизации и за 31 декабря 2016 года 481676 тыс. рублей.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. При изменении величины стоимости квадратного метра на рынке коммерческой недвижимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 8 351 тыс. руб. выше/ниже и на 31 декабря 2016 года была бы на 14 450 тыс. руб. выше/ниже. Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Авансы уплаченные	801	870
Прочие дебиторы	4 985	1 076
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(4 427)	(1 202)
Итого прочих нефинансовых активов	1 359	744

Резерв на возможные потери по прочим активам:	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
На начало периода	1 202	2 389
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	3 225	(1 187)
Активы, списанные в течение года за счет резервов, как безнадежные	-	-
На конец периода	4 427	1 202

20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	0	0
Кредиты Банка России	0	0
ИТОГО:	0	0

21. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
текущие (расчётные) счета	435 747	297 895
срочные депозиты	4 947	14 181
Физические лица		
текущие счета (вклады «до востребования»)	57 847	112 224
срочные депозиты	2 330 711	2 107 977
Итого	2 829 252	2 532 277

На 31 декабря 2017 года у Группы не было клиентов с совокупными остатками, превышающим 10% от величины капитала. Совокупный остаток средств группы клиентов составил на 31.12.2017 68097 тыс. руб. или 2,4% от общей суммы средств клиентов.

Основная часть вкладов и депозитов привлечена от юридических и физических лиц, зарегистрированных в городе Омск, в Омской области и в городе Ангарск.

Основная доля средств клиентов на 31.12.2017 года в размере 84% привлечена от клиентов —

физических лиц (на 31.12.2016 г. – 88%). Амортизированная стоимость денежных средств, привлеченных во вклады, отличается от балансовой в среднем на 0,5%. Принимая во внимание принцип существенности, Группа отражает вклады физических лиц по их балансовой стоимости.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Векселя	14 288	26 430
ИТОГО	14 288	26 430

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в г. Омске и г. Ангарск для получения доходов в виде процентов.

Векселя со сроками погашения «по предъявлении не ранее» с доходностью 6% годовых (в 2016 году 8,6%, 8,5% годовых).

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	69	507
Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров	0	0
Прочие финансовые обязательства	69	507
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	3 273	11 784
Прочие обязательства нефинансового характера	8 959	6 387
Прочие нефинансовые обязательства	12 232	18 171
ИТОГО	12 301	18 678

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)

	01 января 2017г.			31 декабря 2017г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52 200	3,84	349 762	52 200	3,84	349 762
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	-3 138.699	3,84	-19 994
Итого уставный капитал	52 200		349 762	49 061.301		329 768

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

В 2014 году Группой было осуществлено увеличение уставного капитала на 119538 тыс. рублей. В соответствии с нормами российского законодательства увеличение уставного капитала произведено за счёт имущества, образовавшегося в результате переоценки основных средств. Однако, в целях МСФО увеличение уставного капитала было произведено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. В 2017 году Группой был осуществлен выкуп акций на сумму 19 994 тыс. рублей.

Уставный капитал кредитной организации состоит из средств, равных номинальной стоимости акций, эмитированных Группой и приобретенных акционерами.

Номинальная стоимость обыкновенных акций на отчетную дату составляет 3,84 рубля. Данный тип ценных бумаг предоставляет право голоса на общем собрании акционеров по принципу «1 акция - 1 голос». Эти акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды в отчетном периоде Группой не выплачивались.

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

25. ДИВИДЕНДЫ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016г.	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	-

26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В связи с тем, что акции Банка не имеют свободного обращения на рынке, а также в связи с тем, что Группа не находится в процессе эмиссии акций на открытые рынки, Группа не раскрывает информацию о величине прибыли на одну акцию.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовало 22 соглашения (по состоянию на 31.12.2016 – 22 соглашения) с организациями и предприятиями об операционной аренде нежилых помещений, имущества, мест установки банкоматов, рекламных мест, земельных участков. Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)

2018 г.	641
После 01.01.2019 г.	344

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты выдвигают претензии к участникам консолидированной Группы. По состоянию на 01.01.2018г. Группа не имела неисполненные до конца обязательства по компенсации судебных расходов в результате судебных разбирательств.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы 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 Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	68 687	52 298
Гарантии выданные	0	4 217
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	86 401	183 514
Итого	155 088	240 029

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,

- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Группы по запросу аудиторской организации.

Материнской организацией Группы является Общество с ограниченной ответственностью Консультационная фирма «Консалтинвест», доля прямого участия в уставном капитале Группы составляет 82,20%.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами аффилированными лицами, инсайдерами и дочерней компанией. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группой было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 44 678 тыс. руб., материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» кредиты не выдавались. Получено средств в счет погашения ссуд 14 823 тыс. руб., от материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» средств в счет погашения ссуд не поступало. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Группы размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 68 019 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 608 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группой было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 40 290 тыс. руб., материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» кредиты не выдавались. Получено средств в счет погашения ссуд 12 340 тыс. руб., от материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» средств в счет погашения ссуд не поступало. По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Группы размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 38 163 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 7 961 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группой привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 525 540 тыс. руб., в том числе от материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 4 803 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 522 407 тыс. руб., в том числе материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 4 807 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 63 315 тыс. руб., в том числе на счетах материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 18 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группой привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 458 498 тыс. руб., в том числе от материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 6 512 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 442 926 тыс. руб., в том числе материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 6 502 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 60 177 тыс. руб., в том числе на счетах материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» 22 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, гарантии связанным сторонам Группой не выдавались.

Остаток обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Группы, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, составляет 774 тыс. руб., на счетах материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» остатков обязательств по выдаче кредитов компаниям нет.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, гарантии связанным сторонам Группой не выдавались.

Остаток обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Группы, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, составляет 133 тыс. руб., на счетах материнской компании ООО КФ «Консалтинвест» остатков обязательств по выдаче кредитов компаниям нет.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, в т.ч.:	30 242	896 672	4 602	1 137 158
Акционеры	40		0	
Ключевой управленческий персонал	1 102		1 526	
Прочие связанные стороны	29 100		3 076	
Средства клиентов, в т.ч.:	91 280	2 829 252	66 348	3 228 146
Акционеры	31 824		23 373	
Ключевой управленческий персонал	32 599		24 804	
Прочие связанные стороны	26 857		18 171	
	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, в т.ч.:	8 595	299 164	3 490	375 600
Акционеры	22		16	
Ключевой управленческий персонал	265		253	
Прочие связанные стороны	8 330		3 221	
Процентные расходы, в т.ч.:	(1 536)	(174 346)	(2 181)	(232 685)
Акционеры	(353)		(529)	
Ключевой управленческий персонал	(427)		(571)	
Прочие связанные стороны	(1 109)		(1 081)	
Операционные расходы	(14 906)	(204 756)	(15 248)	(381 212)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	(14 906)		(15 248)	

29. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости, которая определяется организатором торгов.

Денежные средства и их эквиваленты – денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для большей части активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг, указанные организатором торгов, для остальных – себестоимость или стоимость чистых активов. Для определения справедливой стоимости долей вложений в общества, в связи с тем, что активных рынков по обращению данных долевыми инструментами нет, а аналогичные сделки достаточно редки и информация об их цене ограничена, использовалась стоимость доли в чистых активах данных обществ исходя из величины чистых активов на отчетную дату пропорционально доле участия.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Группы справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Справедливая стоимость долгосрочных ссуд предоставленных клиентам рассчитывается путем дисконтирования денежных потоков.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Группы представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Методы контроля справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, относимой к 3 уровню иерархии.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает регулярную оценку активов и обязательств с привлечением специально созданного подразделения – оценочной комиссии, члены которой являются независимыми от руководства бизнес-подразделений и которые несут ответственность за независимую проверку оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии оценочной комиссии и сотрудников службы управления банковскими рисками;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости сотрудники, задействованные в оценке справедливой стоимости оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;

- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	284 826			284 826
- Ссуды, выданные другим банкам	280 400	0	0	280 400
- Векселя банков	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 426	0	0	4 426
Кредиты и дебиторская задолженность	898 296	0	0	898 296
- Кредиты коммерческим организациям	689 916	0	0	689 916
- Инвестиции в финансовый лизинг	12 338	0	0	12 338
- Векселя коммерческих организаций	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	137 943	0	0	137 943
- Кредиты физическим лицам	58 099	0	0	58 099
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 308 152	1 308 152	0	0
- Корпоративные облигации	593 147	593 147	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	370 745	370 745	0	0
- Облигации субъектов федерации	141 268	141 268	0	0
- Еврооблигации	202 992	202 992	0	0
- ОФЗ	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0
Итого финансовых активов	2 491 274	1 308 152	0	1 183 122

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	0	0	0	0
- Счета ЛОРО	0	0	0	0
- Кредиты Банка России	0	0	0	0
Средства клиентов	2 829 252	0	0	2 829 252
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	435 747	0	0	435 747
- Срочные депозиты юридических лиц	4 947	0	0	4 947

- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	57 847	0	0	57 847
- Срочные вклады физических лиц	2 330 711	0	0	2 330 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 288	0	0	14 288
- Векселя	14 288	0	0	14 288
Прочие финансовые обязательства	69	0	0	69
- Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	69	0	0	69
Итого финансовых обязательств	2 843 609	0	0	2 843 609

31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	164 733			164 733
- Ссуды, выданные другим банкам	160 743	0	0	160 743
- Векселя банков	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3 990	0	0	3 990
Кредиты и дебиторская задолженность	1 168 462	0	0	1 168 462
- Кредиты коммерческим организациям	789 957	0	0	789 957
- Инвестиции в финансовый лизинг	28 627	0	0	28 627
- Векселя коммерческих организаций	36 319	0	0	36 319
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	224 529	0	0	224 529
- Кредиты физическим лицам	89 030	0	0	89 030
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	992 996	992 996	0	0
- Корпоративные облигации	341 020	341 020	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	91 288	91 288	0	0
- Облигации субъектов федерации	324 532	324 532	0	0
- Еврооблигации	236 156	236 156	0	0
- ОФЗ	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0
Итого финансовых активов	2 326 191	992 996	0	1 333 195

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	0	0	0	0
- Счета ЛОРО	0	0	0	0
- Кредиты Банка России	0	0	0	0
Средства клиентов	2 532 277	0	0	2 532 277
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	297 895	0	0	297 895
- Срочные депозиты юридических лиц	14 181	0	0	14 181

- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	112 224	0	0	112 224
- Срочные вклады физических лиц	2 107 977	0	0	2 107 977
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 430	0	0	26 430
- Векселя	26 430	0	0	26 430
Прочие финансовые обязательства	507	0	0	507
- Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	507	0	0	507
Итого финансовых обязательств	2 559 214	0	0	2 559 214

Методология, используемая Группой для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствуют котированные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Группа не меняла модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	284 826	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность	898 296	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	2 829 252	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 288	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	69	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Незначительно

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	164 733	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	1 168 462	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	2 532 277	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 430	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	507	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Незначительно

Несмотря на то, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов,

отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	219	(219)	175	(175)
Кредиты и дебиторская задолженность	1 304	(1 304)	1 043	(1 043)
Итого финансовых активов	1 523	(1 523)	1 218	(1 218)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	-	-	-	-
Счета клиентов	(1 756)	1 756	(1 405)	1 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9)	9	(7)	7
Итого финансовых обязательств	(1 765)	1 765	(1 412)	1 412

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на совокупную прибыль с учетом налогообложения	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	160	(160)	128	(128)
Кредиты и дебиторская задолженность	1 728	(1 728)	1 382	(1 382)
Итого финансовых активов	1 888	(1 888)	1 510	(1 510)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	-	-	-	-
Счета клиентов	(1 736)	1 736	(1 389)	1 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22)	22	(18)	18
Итого финансовых обязательств	(1 758)	1 758	(1 407)	1 407

31. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА

В соответствии с IFRS 7 в отчетности Группы отражен максимальный размер кредитного риска без учета какого-либо удерживаемого обеспечения или других используемых механизмов повышения качества кредита.

По значительной части кредитного портфеля в качестве обеспечения используется поручительство физических и юридических лиц, которое не имеет справедливой стоимости, а

потому может только смягчать кредитный риск, фактически не уменьшая балансовую стоимость финансовых инструментов.

В таблице ниже раскрыт размер чистого кредитного риска за вычетом справедливой стоимости принимаемого в залог имущества по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2017 года			
Денежные средства и их эквиваленты	296 851	-	296 851
Обязательные резервы в Центральном Банке	20 567	-	20 567
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-
Средства в других банках	284 826	-	284 826
Кредиты и дебиторская задолженность	896 672	(743 171)	153 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 308 152	-	1 308 152
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	86 401	(86 401)	-
Неиспользованные кредитные линии	68 687	-	68 687
31 декабря 2016 года			
Денежные средства и их эквиваленты	277 721	-	277 721
Обязательные резервы в Центральном Банке	18 330	-	18 330
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-
Средства в других банках	164 733	-	164 733
Кредиты и дебиторская задолженность	1 168 462	(833 313)	335 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	992 996	-	992 996
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Гарантии выданные	4 217	(4 217)	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	183 514	(183 514)	-
Неиспользованные кредитные линии	52 298	-	52 298

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк России осуществляет контроль за достаточностью капитала Группы. В целях осуществления контроля Группа рассчитывает капитал в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже представлена расчетная величина капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года

Показатель	Сумма	Фактическая достаточность капитала	Нормативная достаточность капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	568 360	14.24%	8%
Базовый капитал:	407 110	10.69%	5%
Уставный капитал	54 832		

Эмиссионный доход	68 469
Чистый резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	13 876
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы	315 295
Нематериальные активы	-1 595
Вложения в собственные акции	-15 995
Убытки предшествующих лет	-1 853
Убыток текущего периода, всего, в том числе:	-21 521
Отрицательная величина добавочного капитала	-4 398
Добавочный капитал:	0
Дополнительный капитал:	161 250
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	145 616
Прибыль текущего года (за часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 797
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	8 050
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 787

Ниже приводятся сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности собственных средств и базового капитала

Группа активов	Для собственных средств	Для базового капитала
I	311 080	311 080
II	23 826	23 826
III	4 238	4 238
IV	2 644 244	2 644 244
V	0	0

Ниже представлена расчетная величина капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года

Показатель	Сумма	Фактическая достаточность капитала	Нормативная достаточность капитала
(в тысячах российских рублей)			
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	647 468	18.85%	8%
Базовый капитал:	452 820	13.93%	5%
Уставный капитал	54 832		
Эмиссионный доход	68 469		
Чистый резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	13 020		

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений стоимости обязательств банковской группы

299 036

Нематериальные активы	-1 217
Отложенные налоговые активы	0
Убытки предшествующих лет	-24 970
Убыток текущего периода, всего, в том числе:	44 461
Отрицательная величина дополнительного капитала	-811
Добавочный капитал:	0
Дополнительный капитал:	194 648
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	145 616
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46 287
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 745

Ниже приводятся сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности собственных средств и базового капитала

Группа активов	Для собственных средств	Для базового капитала
I	245 769	245 769
II	84 007	84 007
III	4 868	4 868
IV	2 365 557	2 180 754
V	0	0

33. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

На 31 декабря 2017 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

На 31 декабря 2016 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до наступления	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						

Ссуды и средства, предоставленные банкам	7.60%	280 400	0	0	4 426	284 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.34%	0	0	96 070	1 212 082	1 308 152
Кредиты и дебиторская задолженность	14.54%	7 007	2 144	100 886	786 635	896 672
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0.00%	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым начисляются проценты		287 407	2 144	196 956	2 003 143	2 489 650
Денежные средства и их эквиваленты		296 851	0	0	0	296 851
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		20 567	0	0	0	20 567
Актив по текущему налогу на прибыль		0	0	0	0	0
Прочие активы		1 359	0	0	0	1 359
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	515 267	515 267
Запасы		0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость		0	0	0	236 146	236 146
Отложенный налоговый актив		0	0	0	60 222	60 222
Всего активов, по которым не начисляются проценты		318 777	0	0	811 635	1 130 412
ИТОГО АКТИВЫ		606 184	2 144	196 956	2 814 778	3 620 062
ПАССИВЫ						
Депозиты ЦБ	0.00%	0	0	0	0	0
Счета клиентов	7.52%	14 240	46 924	286 872	1 987 622	2 335 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.00%	0	14 288	0	0	14 288
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		14 240	61 212	286 872	1 987 622	2 349 946
Депозиты банков		0	0	0	0	0
Счета клиентов		493 594	0	0	0	493 594
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	70 633	70 633
Прочие обязательства		12 301	0	0	0	12 301
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	209	0	0	209
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		505 895	209	0	70 633	576 737
ИТОГО ПАССИВЫ		520 135	61 421	286 872	2 058 255	2 926 683
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		273 167	-59 068	-89 916	15 521	139 704
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		273 167	214 099	124 183	139 704	139 704
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		7.55%	5.91%	3.43%	3.86%	3.86%

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до поступления	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
--------------------	--	-------------------------------	----------	-------------------	-----------------	-------

АКТИВЫ

Ссуды и средства, предоставленные банкам	9,73%	160 000			4 733	164 733
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,36%	0	31 075	353 457	608 464	992 996
Кредиты и дебиторская задолженность	15,30%	3 920	15 602	343 391	805 549	1 168 462
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						0
Всего активов, по которым начисляются проценты		163 920	46 677	696 848	1 418 746	2 326 191
Денежные средства и их эквиваленты		277 721	0	0	0	277 721
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		18 330	0	0	0	18 330
Актив по текущему налогу на прибыль		0	0	0	0	0
Прочие активы		744	0	0	0	744
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	539 310	539 310
Запасы		0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость		0	0	0	201 160	201 160
Отложенный налоговый актив		0	0	0	45 262	45 262
Всего активов, по которым не начисляются проценты		296 795	0	0	785 732	1 082 527
ИТОГО АКТИВЫ		460 715	46 677	696 848	2 204 478	3 408 718

ПАССИВЫ

Депозиты ЦБ		0	0	0	0	0
Счета клиентов	8,18%	216 560	123 301	227 664	1 554 633	2 122 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,50%	0	0	26 430	0	26 430

Всего обязательств, по которым начисляются проценты		216 560	123 301	254 094	1 554 633	2 148 588
--	--	----------------	----------------	----------------	------------------	------------------

Депозиты банков		0	0	0	0	0
Счета клиентов		410 119	0	0	0	410 119
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	60 138	60 138
Прочие обязательства		18 678	0	0	0	18 678
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	406	0	0	406
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		428 797	406	0	60 138	489 341
ИТОГО ПАССИВЫ		645 357	123 707	254 094	1 614 771	2 637 929

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		-52 640	-76 624	442 754	-135 887	177 603
---	--	---------	---------	---------	----------	---------

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в нарастающем итогом		-52 640	-129 264	313 490	177 603	177 603
---	--	---------	----------	---------	---------	---------

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		-1,54%	-3,79%	9,20%	5,21%	5,21%
--	--	--------	--------	-------	-------	-------

Ключевым показателем, используемым Группой для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 10,1% (на 31.12.2016 – 12,9%).

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	507 878	47 359	297 658	2 062 353	0	2 915 248
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	14 394	0	0	0	14 394
Прочие финансовые обязательства	69	0	0	0	0	69
Обязательства по операционной аренде	0	0	641	0	344	985
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	68 687	0	0	0	0	68 687
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	86 401	0	0	0	0	86 401
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	663 035	61 753	298 299	2 062 353	344	3 085 784

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	627 152	124 544	236 975	1 618 218	0	2 606 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	26 663	0	0	0	26 663
Прочие финансовые обязательства	507	0	0	0	0	507
Обязательства по операционной аренде	0	0	756	0	182	938
Финансовые гарантии выданные	4 217	0	0	0	0	4 217
Неиспользованные кредитные линии	52 298	0	0	0	0	52 298

Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	183 514	0	0	0	0	183 514
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	867 688	151 207	237 731	1 618 218	182	2 875 026

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США 1 долл. = 57.6002	Евро 1 евро = 68.8668	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	259 040	19 699	18 112			296 851
Обязательные резервы в Центральном Банке	18 330					20 567
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	164 733					284 826
Кредиты и дебиторская задолженность	1 020 785				(124 113)	896 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	758 009	165 370	36 431			1 308 152
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						0
Прочие активы	5 786				(4 427)	1 359
Основные средства	539 310					515 267
Инвестиционная недвижимость	201 160					236 146
Запасы						0
Отложенный налоговый актив	45 262					60 222
ИТОГО АКТИВЫ	3 012 415	185 069	54 543	-	(128 540)	3 620 062
ПАССИВЫ						
Депозиты банков						0
Счета клиентов	2 578 685	195 956	54 611			2 829 252
Выпускные долговые ценные бумаги	14 288					14 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Прочие обязательства	12 510					12 510
Отложенное налоговое обязательство	70 633					70 633
ИТОГО ПАССИВЫ	2 676 116	195 956	54 611	-	-	2 926 683
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	336 299	(10 886)	(69)	-	(128 540)	693 379

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
--------------------	-------	--------------	------	------------------	---------	-------

		1 долл. = 60.6569	1 евро = 63.8111		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	239 591	20 199	17 931			277 721
Обязательные резервы в Центральном Банке	18 330					18 330
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	164 733					164 733
Кредиты и дебиторская задолженность	1 256 414			(87 952)		1 168 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	758 009	201 806	33 182			992 996
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						0
Прочие активы	1 521	425		(1 202)		744
Основные средства	539 310					539 310
Инвестиционная недвижимость	201 160					201 160
Запасы						0
Отложенный налоговый актив	45 262					45 262
ИТОГО АКТИВЫ	3 224 330	222 429	51 113	-	(89 154)	3 408 718
ПАССИВЫ						
Депозиты банков						0
Счета клиентов	2 270 799	222 490	38 989			2 532 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 430					26 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Прочие обязательства	19 084					19 084
Отложенное налоговое обязательство	60 138					60 138
ИТОГО ПАССИВЫ	2 376 451	222 490	38 989	-	-	2 637 929
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	847 879	(61)	12 124	-	(89 154)	770 789

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	(1 089)	1 089	(6)	6
Влияние на капитал	(1 089)	1 089	(6)	6

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./ евро
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	(7)	7	1 212	(1 212)

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль была бы на 130815 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки облигаций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»), без учета отложенного налога.

Группа подвержена ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2016 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль была бы на 99300 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки облигаций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»), без учета отложенного налога.

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль и убыток:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	219	(219)	160	(160)
Кредиты и дебиторская задолженность	1 304	(1 304)	1 728	(1 728)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	960	(960)	830	(830)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	-	-	-	-
Счета клиентов	(1 756)	1 756	(1 736)	1 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9)	9	(22)	22
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	718	(718)	960	(960)

Влияние на совокупную прибыль:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	219	(219)	160	(160)
Кредиты и дебиторская задолженность	1 304	(1 304)	1 728	(1 728)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	960	(960)	830	(830)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-

ПАССИВЫ

Депозиты банков	-	-	-	-
Счета клиентов	(1 756)	1 756	(1 736)	1 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9)	9	(22)	22
Чистое влияние на капитал с учетом налогообложения	574	(574)	768	(768)

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Группы за период, закончившийся 31 декабря 2017 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

31 декабря 2017 г.

31 декабря 2016 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты		296 851			277 721	
Обязательные резервы в Центральном Банке		20 567			18 330	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Ссуды и средства, предоставленные банкам		284 826			164 733	
Кредиты и дебиторская задолженность		1 020 785	(124 113)		1 256 414	(87 952)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 308 152			992 996	
Финансовую активы, удерживаемую до погашения		0			0	
Актив по текущему налогу на прибыль						
Прочие активы		5 786	(4 427)		1 946	(1 202)
Запасы						
Отложенный налоговый актив		60 222			45 262	
Основные средства и нематериальные активы		515 267			539 310	
Инвестиционная недвижимость		236 146			201 160	
ИТОГО АКТИВЫ	0	3 748 602	(128 540)	0	3 497 872	(89 154)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков		0			0	
Счета клиентов		2 829 252			2 532 277	
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 288			26 430	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Прочие обязательства		12 510			19 490	
Отложенное налоговое обязательство		70 633			59 732	
ИТОГО ПАССИВЫ		2 926 683			2 637 929	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	821 919	(128 540)	0	859 943	(89 154)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, влияющих на деятельность Группы и его финансовый результат, до момента составления данной отчетности не произошло.



/Задворнов Д. В./

Заместитель Председателя Правления



/Хмелевских Е.Л./

Главный бухгалтер

25.04.2018г.