

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении ПАО Ставропольпромстройбанк (далее - «Банк»).

Публичное акционерное общество Инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье» (ПАО Ставропольпромстройбанк), был создан 26 декабря 1990 года как коммерческий банк «Ставрополье» на базе Ставропольского краевого управления Промстройбанка СССР. Решением общего собрания учредителей 18 декабря 1991 года Банк преобразован в форму открытого акционерного общества и затем, в сентябре 2015 года, в публичное акционерное общество.

Основная деятельность. Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, №1288 от 25 сентября 2015 года (замен ранее выданной 30 августа 2004 года). Кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С 18 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

На 31 декабря 2017 года Банк имел 20 дополнительных офисов (2016 г.: 20 дополнительных офисов), 1 кредитно-кассовый офис (2016г.: 1 кредитно-кассовый офис), 1 операционный офис (2016г.: 1 операционный офис). Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 503 человека (2016 г.: 505 человек).

Основными акционерами ПАО Ставропольпромстройбанк по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года являлись:

	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Мардахаев Эрман Данилович	28,53%	28,53%
ЗАО «МВК-ГРУП»	19,00%	19,00%
Каплан Александр Иосифович	18,00%	18,00%
ОАО «Экспо-Центр»	14,00%	14,00%
ООО «Альтера»	13,53%	13,53%
Прочие акционеры	6,94%	6,94%
Итого	100,00%	100,00%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 355041, ул. Краснофлотская, 88а, город Ставрополь, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысяч рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.



Для аудиторских
заключений 11

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

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

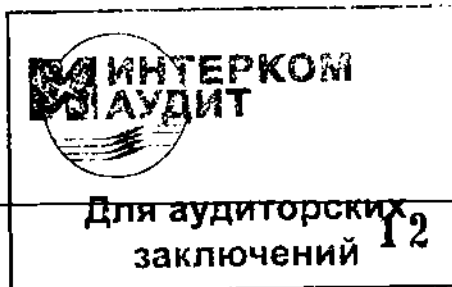
Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку торговых ценных бумаг, ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, основных средств. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытие информации» — «Переклассификация финансовых активов» Банк (по состоянию на 1 июля 2008 года) переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.



3 Основы представления отчетности (продолжение)

Далее указаны балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных долговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
(в тысячах российских рублей)	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	89 699	89 699	118 310	118 310
Итого	89 699	89 699	118 310	118 310

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации (в 2008 году)	Доходы отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации		Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
(в тысячах российских рублей)		2017	2016	2017	2016
<hr/>					
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(11 522)	6 494	7 094	(5 226)	(7 333)
<hr/>					
Итого	(11 522)	6 494	7 094	(5 226)	(7333)

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что нерезализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц.

3 Основы представления отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные поправки внесены, чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в денежных потоках от финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими, в том числе:

- изменения, обусловленные получением или потерей контроля над дочерними организациями или прочими бизнесами;
- влияние изменений валютных курсов;
- изменения в справедливой стоимости и пр.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года и июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, новый подход к обесценению, новый учет хеджирования.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.



Для аудиторских
заключений 14

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (взамен модели уже понесенных убытков). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компании должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Переход

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Подготовка перехода на МСФО (IFRS) 9 охватывает проведение оценки совокупности финансовых инструментов, на которые повлияли требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, и разработку методики формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Банк не ожидает значительного влияния на баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. В соответствии с требованиями стандарта, финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 год будут классифицированы следующим образом:

- кредиты и авансы клиентам классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские депозиты классифицированы, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- торговые ценные бумаги, продолжают оцениваться по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- долговые ценные бумаги, которые удерживаются в качестве имеющихся в наличии для продажи, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости которых отражаются в настоящее время в составе ПСД, Банк планирует продолжать оценивать по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе ПСД в рамках бизнес модели с целью управления ликвидностью;
- долговые ценные бумаги, которые удерживаются до погашения классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- в составе прочих активов у Банка имеется торговая дебиторская задолженность и другие финансовые активы. Банк будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, а именно: будет создавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия инструмента.

В настоящее время Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями, изложенными в Международном стандарте финансовой отчетности IFRS (МСФО) 9. Окончательные результаты расчета и влияния IFRS (МСФО) 9 будут представлены в отчетности за 1-е полугодие 2018 года после проведения внутренней валидации методов и процедур разрабатываемой методики.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года, вступление в силу перенесено на 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие стандарты по признанию выручки. Стандарт определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).



Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров или услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги. В частности, стандарт вводит 5-ти ступенчатую модель признания выручки:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требуют раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил разъяснения к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязательств к исполнению, классификации организации в качестве принципала или агента, а также порядка отражения лицензий на интеллектуальную собственность.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, Банк не ожидает существенного эффекта от применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности, в отношении операционной 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 операционной 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 данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» - «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций. Применение поправок в будущем существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

(i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.



Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущен в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты допускается досрочное применение). КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Применение данного КРМФО в будущем не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» - «Переводы из/в категорию инвестиционной недвижимости». (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточны для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. В настоящее время Банк оценивает влияние поправки на финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы.
- В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании.

Поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Новый стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.



3 Основы представления отчетности (продолжение)

КРМФО (IFRIC) - 23 «Неопределенность, связанная с учетом налогов на прибыль» (выпущен в июне 2017 г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований МСФО (IAS) 12 по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. В настоящее время Банк оценивает влияние новой интерпретации на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита. В настоящее время Банк оценивает влияние поправки на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Поправка разъясняет, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.



Для аудиторских
заключений 18

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции повлечет за собой изменение котированной цены. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов – является текущая цена спроса, а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определяемыми для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты по сделке – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат сумм основного долга, включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.



Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда

- (a) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- (b) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом:
 - (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - (ii) не передал и не сохранил, по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение двенадцати месяцев.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в статье «Дивиденды полученные» в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.



Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

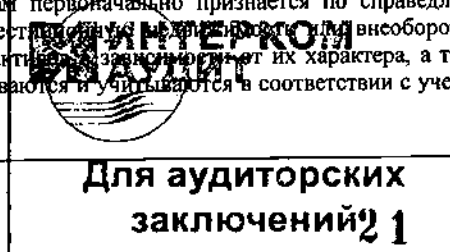
Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам. Имущество, полученное в возмещение Банком за неплатежи, при урегулировании задолженности по кредитам первоначально признается по справедливой стоимости при приобретении. Эти активы могут включаться в инвестиционные или оборотные или внеоборотные активы, предназначенные для продажи или запасы в составе прочих активов, в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.



Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Активы классифицируются как предназначенные для продажи, если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи. Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, Банк должен признать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

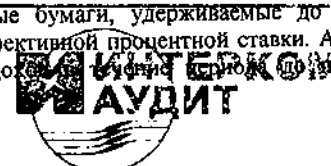
В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нерезализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Финансовые активы, предназначенные для продажи. Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков за отчетный период.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющегося в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Долговые ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход, который увеличивается с использованием метода эффективной процентной ставки.



4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая осуществляется профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство (в т.ч. вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов), учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Офисное и компьютерное оборудование учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение и накопленной амортизации.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

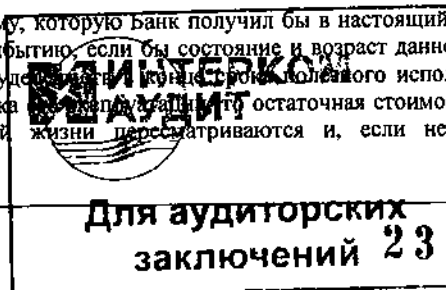
Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для нематериальных активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок амортизации нематериальных активов определяется исходя из ожидаемого срока получения экономических выгод от конкретного актива на момент его приобретения.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	- 2 % в год;
Автомобильный транспорт, банковское и прочее оборудование, мебель	-20 % в год;
Компьютерное оборудование и прочая оргтехника	- 33,33% в год;
Амортизация нематериальных активов	- 33,33% в год.

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

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока полезного использования, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.



Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость - это незанимаемая Банком недвижимость, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная недвижимость включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает его, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

Амортизация по объектам инвестиционной недвижимости рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры выделяется, если (I) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (II), договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.



Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Добавочный капитал. Добавочный капитал образовался вследствие:

- Эмиссионного дохода, который представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход, отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.
- Поступления взносов участников (акционеров). Любые взносы, полученные от акционеров, в иной форме, чем покупка акций, отражаются как добавочный капитал.

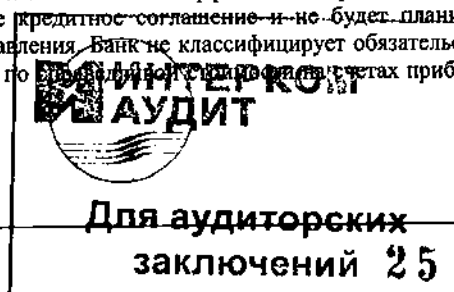
Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки без учета налога.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в счетах прибылей и убытков.



В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял - 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 год – 63,8111 рубля за 1 евро), 8,84497 рубля за 1 юань (2016 год – 8,72824 рубля за 1 юань).

Активы, находящиеся на ответственном хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфлированной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.



Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков по активам в группе.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований (см. Примечание 26).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Отчетность по сегментам. Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом (МСФО) IFRS 8 «Операционные сегменты», т.к. не является компанией, чьи долевые ценные бумаги свободно обращаются на денежных рынках.



ПАО Ставропольпромстройбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

6 Денежные средства и их эквиваленты

Сравнительные данные за 2016 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных в 2017 году.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные средства	550 496	633 054
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	155 553	110 038
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации	196 127	256 720
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 851 448	1 650 971
- в том числе депозиты в Центральном Банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 851 448	1 650 971
Расчетные счета в торговых системах	19 671	12 852
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 773 295	2 663 635

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

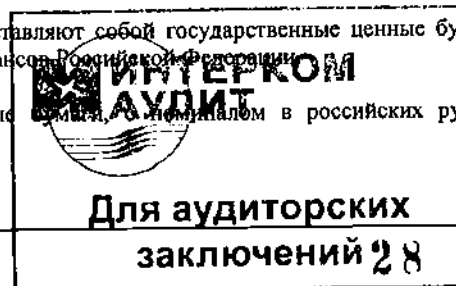
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов	(20 393)	-
Итого неденежная операционная деятельность	(20 393)	-
Неденежная инвестиционная деятельность		
Инвестиционная недвижимость, полученная Банком при урегулировании просроченных кредитов	-	(94 301)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(152 177)	(39 191)
Итого неденежная инвестиционная деятельность	(152 177)	(133 492)
Итого неденежная деятельность	(172 570)	(133 492)

**7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
предназначенные для торговли**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	81 171	100 997
Корпоративные облигации	169 322	79 134
Итого торговых ценных бумаг	250 493	180 131

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные банками Российской Федерации.



7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (продолжение)

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2018	Май 2019	6,7	7,5	6,2	6,8
Корпоративные облигации	Ноябрь 2019	Июль 2023	9,9	11,1	6,5	8,0

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Июнь 2017	Декабрь 2017	7,4	11,0	8,2	9,1
Корпоративные облигации	Сентябрь 2017	Сентябрь 2023	10,2	12,4	9,5	9,9

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг. Анализ кредитного качества эмитентов производится Банком на стадии определения лимитов и описан в Примечании 25.

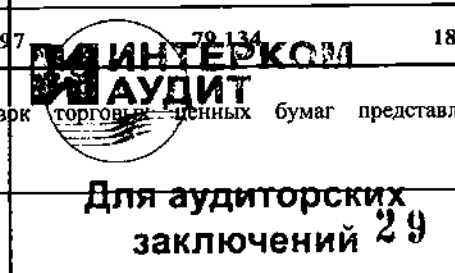
Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года. За основу взяты оценки одного из основных мировых рейтинговых агентств:

(в тысячах российских рублей)	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Итого
Рейтинговое агентство Moody's			
с рейтингом Ba2	-	169 322	169 322
с рейтингом Baa3	81 171	-	81 171
Итого	81 171	169 322	250 493

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года. За основу взяты оценки одного из основных мировых рейтинговых агентств:

(в тысячах российских рублей)	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Итого
Рейтинговое агентство Moody's			
с рейтингом Ba1	100 997	30 709	131 706
с рейтингом Ba2	-	48 425	48 425
Итого	100 997	79 134	180 131

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 25.



8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	3 040 035	3 382 926
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	345 852	362 641
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(625 596)	(771 607)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 760 291	2 973 960

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Корпоративные клиенты Коммерческие кредиты	Физические лица Кредиты физи- ческим лицам	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	647 321	124 286	771 607
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	30 357	3 283	33 640
Резерв по проданным кредитам	(115 313)	(721)	(116 034)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(48 943)	(14 674)	(63 617)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	513 422	112 174	625 596

	Корпоративные клиенты Коммерческие кредиты	Физические лица Кредиты физи- ческим лицам	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	700 353	157 439	857 792
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	137 393	(16 993)	120 400
Резерв по проданным кредитам	(101 696)	(5 028)	(106 724)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(88 729)	(11 132)	(99 861)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	647 321	124 286	771 607

Концентрация кредитного риска

На 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов, выданных Банком 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 1 552 582 тысяч рублей или 45,85 % от общей величины кредитного портфеля до вычета резервов (на 31 декабря 2016 года: 1 488 316 тысяч рублей или 39,74%)



Для аудиторских
заключений 30

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года по кредитному качеству:

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
(в тысячах российских рублей)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
Текущие и необесцененные кредиты			
- стандартные:	2 575 005	271 048	2 846 053
- клиенты с кредитной историей более 1 года	1 720 150	185 799	1 905 949
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	854 855	85 249	940 104
Итого текущих и необесцененных кредитов	2 575 005	271 048	2 846 053
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	2 560	2 560
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	2 560	2 560
Индивидуально обесцененные кредиты			
-непросроченные	287 903	5 838	293 741
-с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	90 265	243	90 508
-с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	32 313	2 955	35 268
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	-	1 600	1 600
-с задержкой платежа свыше 1 года	54 549	61 608	116 157
Итого индивидуально обесцененных кредитов	465 030	72 244	537 274
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	3 040 035	345 852	3 385 887
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(513 422)	(112 174)	(625 596)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 526 613	233 678	2 760 291



Для аудиторских
заключений 31

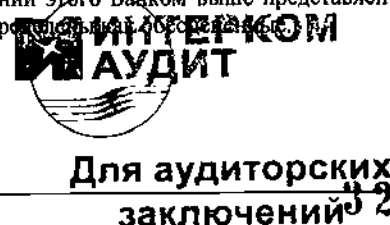
ПАО Ставропольпромстройбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года по кредитному качеству:

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
(в тысячах российских рублей)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
Текущие и необесцененные кредиты			
- стандартные:	2 784 995	276 324	3 061 319
- клиенты с кредитной историей более 1 года	2 342 831	229 365	2 572 196
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	442 164	46 959	489 123
Итого текущих и необесцененных кредитов	2 784 995	276 324	3 061 319
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- с задержкой платежа менее 1 месяца	508	2 078	2 586
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	508	2 078	2 586
Индивидуально обесцененные кредиты			
- непросроченные	468 997	-	468 997
-с задержкой платежа менее 1 месяца	2 592	-	2 592
-с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	48 000	2 020	50 020
-с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	63 146	682	63 828
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	-	2 657	2 657
-с задержкой платежа свыше 1 года	14 688	78 880	93 568
Итого индивидуально обесцененных кредитов	597 423	84 239	681 662
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	3 382 926	362 641	3 745 567
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(647 321)	(124 286)	(771 607)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 735 605	238 355	2 973 960

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об отнесении кредита к обесцененным, являются его просроченный статус, наличие индивидуальных признаков обесценения и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.



ПАО Ставропольпромстройбанк

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческие кредиты	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
31 декабря 2017 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
- недвижимость	-	3 000	3 000
- оборудование и транспортные	-	700	700
- прочие активы	-	3 700	3 700
<i>Справедливая стоимость</i>			
-недвижимость	209 341	17 928	227 269
-оборудование и транспортные средства	14 680	7 597	22 277
-прочие активы	239 777	19	239 796
Итого	463 798	32 944	496 742

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческие кредиты	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
31 декабря 2016 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
- недвижимость	648	2 000	2 648
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
-недвижимость	542 319	2 234	544 553
-оборудование и транспортные средства	29 093	8 219	37 312
-прочие активы	206 368	19	206 387
Итого	778 428	12 472	790 900

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 703 066	50,3	1 811 373	48,4
Производство	460 214	13,6	386 975	10,3
Строительство	377 821	11,2	276 004	7,4
Физические лица	345 852	10,2	362 641	9,7
Сельское хозяйство	249 784	7,4	292 342	7,8
Пищевая промышленность	53 665	1,6	163 483	4,4
Транспорт	-	0,0	83 312	2,2
Прочее	195 485	5,7	369 437	9,8

**Итого кредитов и авансов
клиентам до (вычета резерва
под обесценение)**

3 385 887

100,0

3 745 567

100,0



**Для аудиторских
заключений 33**

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее приводится анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
Необеспеченные кредиты	56 000	64 844	120 844
Кредиты, обеспеченные:			
-недвижимостью	1 045 074	117 394	1 162 468
-оборудованием и транспортными средствами	505 374	24 624	529 998
-поручительствами и банковскими гарантиями	1 433 587	138 990	1 572 577
Итого кредитов и авансов клиентам	3 040 035	345 852	3 385 887

Далее приводится анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
Необеспеченные кредиты	69 571	98 638	168 209
Кредиты, обеспеченные:			
-недвижимостью	1 277 914	121 750	1 399 664
-оборудованием и транспортными средствами	421 238	30 372	451 610
-поручительствами и банковскими гарантиями	1 614 203	111 881	1 726 084
Итого кредитов и авансов клиентам	3 382 926	362 641	3 745 567

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает соответствующую величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было приведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени надежности и ликвидности залога.

В 2017 году Банк продал портфель обесцененных кредитов третьим лицам. Номинальная стоимость кредитов с наращенными процентами до вычета резерва составила 176913 тысяч рублей (2016г.: 192 511 тысяч рублей), убыток от продажи кредитов составил 27 149 тысяч рублей (2016г.: 12 361 тысячу рублей) и отражено в отчете о прибылях и убытках. Банк передал третьим сторонам все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	90 206	119 299
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	90 206	119 299

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2018	Август 2018	5,0	7,0	5,0	6,0

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

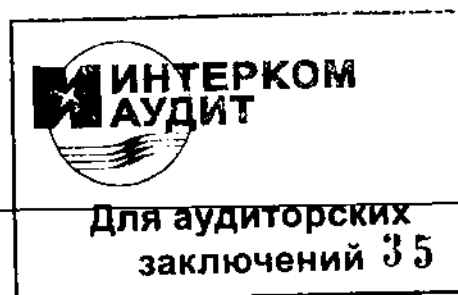
в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2018	Август 2018	5,0	7,0	8,1	8,4

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. За основу взята оценка основного мирового рейтингового агентства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Рейтинговое агентство Moody's		
с рейтингом Ba1	-	119 299
с рейтингом Baa3	90 206	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	90 206	119 299

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 90206 тысяч рублей (2016г.: 119 299 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2017 года Банк не использовал данную кредитную линию (2016г. не использовал данную кредитную линию). См. Примечание 26.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.



ПАО Ставропольпромстройбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные облигации	299 494	164 586
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	299 494	164 586

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные крупным банком Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Январь 2018	Январь 2018	0,0	0,0	7,1	7,1

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Январь 2017	Январь 2017	0,0	0,0	10,7	10,7

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству эмитентов. За основу взята оценка основного мирового рейтингового агентства:

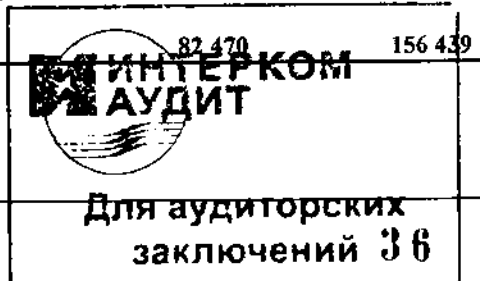
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Рейтинговое агентство Moody's		
с рейтингом Ba1	-	164 586
с рейтингом Ba2	299 494	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	299 494	164 586

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	156 439	95 983
Перевод (в прочие категории активов)/		
из прочих категорий активов (залоговое имущество)	(31 145)	133 820
Начисленная амортизация	(353)	(2 373)
Убыток от обесценения	(4 750)	(70 991)
Выбытия	(37 721)	-
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	82 470	156 439



11 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и земли, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для сдачи в аренду или удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. значения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, сотрудники которых обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов на основе рыночной стоимости.

Последняя оценка инвестиционной недвижимости проводилась оценочной компанией ООО «ТАИС» по состоянию на 18.12.2017 года. Для определения рыночной (справедливой) стоимости был применен затратный, рыночный, доходный подход. Основным подходом для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости явился сравнительный подход (для земельных участков, квартир, помещений). Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов.

Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

При отсутствии достаточного количества аналогов определение цены актива основывалось на затратном подходе. Это совокупность методов оценки стоимости Объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения Объекта оценки с учетом износа и устареваний. Затратами на производство Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии Объекта оценки с использованием применявшихся при создании Объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

Для оценки недвижимости, которая может или используется для извлечения прибыли, применялся доходный подход.

Основными этапами оценки недвижимости доходным подходом являются:

- оценка валового потенциального дохода на основе анализа текущих ставок и тарифов (ставка арендной платы) на рынке для сравнимых объектов;
- анализ потерь;
- расчет издержек от эксплуатации оцениваемого объекта;
- определяется чистый операционный доход, который равен разнице валового потенциального дохода за вычетом потерь и издержек;
- преобразование чистого операционного дохода в стоимость объекта недвижимости.

Источниками информации для расчетов доходным подходом являлись:

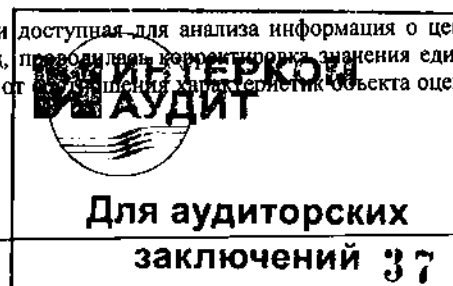
- объявления о сдаче в аренду объектов в СМИ и Интернете;
- справочники оценщика;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлторов, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью.

В рамках доходного подхода возможно применение одного из двух методов: метода прямой капитализации доходов и метода дисконтирования денежных потоков.

На 31.12.2016 года независимая оценка инвестиционной недвижимости проводилась оценочной компанией ООО «Геомера».

Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Основным подходом для определения справедливой стоимости земли и зданий за отчетный период явился сравнительный. Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов. Применялись исходные данные 1 и 2 уровней.

Сравнительный подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.



11 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

На Банк не наложено никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной недвижимости. Банк также не имеет договорных обязательств по приобретению, сооружению или совершенствованию инвестиционной недвижимости, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

12 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Банк признал залоги по займам как внеоборотные активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на продажу, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Несмотря на то, что внеоборотные активы, предназначенные для продажи в настоящее время активно выставлены на продажу, некоторые из них не были проданы в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы, они продолжают быть классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	46 438	-
Классифицировано в категорию внеоборотные активы, предназначенные для продажи	152 177	102 128
Переклассификация из состава инвестиционной недвижимости	31 145	-
Убыток от обесценения	(30 179)	(23 060)
Отражение затрат на продажу в связи с увеличением срока реализации	(226)	-
Реализовано	(47 829)	(32 630)
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	151 526	46 438

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи представляют собой жилые и нежилые помещения, земельные участки, движимое имущество.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. значения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи основываются на результатах оценки, произведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, сотрудники которых обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов на основе рыночной стоимости.

Последняя оценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи проводилась оценочной компанией ООО «ТАИС» по состоянию на 18.12.2017 года. Для определения рыночной (справедливой) стоимости был применен затратный, рыночный, доходный подход. Основным подходом для определения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи явился сравнительный подход (для земельных участков, квартир, помещений). Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов.

Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

При отсутствии достаточного количества аналогов определение цены актива основывалось на затратном подходе. Это совокупность методов оценки стоимости Объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения Объекта оценки с учетом износа и устареваний. Затратами на производство Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии Объекта оценки с использованием применявшихся при создании Объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

На 31.12.2016 года независимая оценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи, проводилась оценочной компанией ООО «Геомера».

Для определения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Основным подходом для определения справедливой стоимости земли и зданий за отчетный период явился сравнительный. Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов. Применялись исходные данные 1 и 2 уровней.

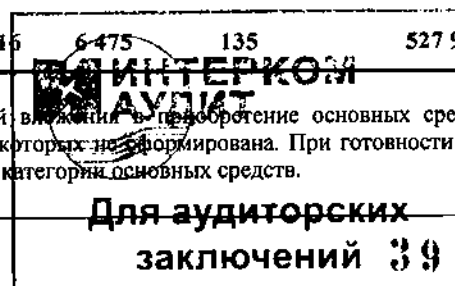
12 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Сравнительный подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость					
на 1 января 2016 года	566 876	79 130	15 110	2 870	663 986
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	815 422	354 700	15 110	10 875	1 196 107
Приобретения	-	12 217	1 105	-	13 322
Передача	-	15 110	(15 110)	-	-
Выбытия	(607)	(11 827)	-	(122)	(12 556)
Переоценка	(107 069)	-	-	-	(107 069)
Остаток на конец года	707 746	370 200	1 105	10 753	1 089 804
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	248 546	275 570	-	8 005	532 121
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	18 770	30 242	-	2 383	51 395
Выбытия	(143)	(11 645)	-	(122)	(11 910)
Переоценка	(38 282)	-	-	-	(38 282)
Остаток на конец года	228 891	294 167	-	10 266	533 324
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2016 года	478 855	76 033	1 105	487	556 480
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	707 746	370 200	1 105	10 753	1 089 804
Приобретения	143	16 741	6 475	-	23 359
Передача	777	328	(1 105)	-	-
Выбытия	-	(43 063)	-	(54)	(43 117)
Переоценка	(3 455)	-	-	-	(3 455)
Остаток на конец года	705 211	344 206	6 475	10 699	1 066 591
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	228 891	294 167	-	10 266	533 324
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	16 253	30 608	-	338	47 199
Выбытия	-	(42 985)	-	(40)	(43 025)
Переоценка	1 128	-	-	-	1 128
Остаток на конец года	246 272	281 790	-	10 564	538 626
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2017 года	458 939	62 416	6 475	135	527 965

На отчетную дату незавершенное строительство представляет собой вложения в приобретение основных средств, которые еще не введены в эксплуатацию и окончательная стоимость которых не сформирована. При готовности этих объектов к использованию они отражаются в составе соответствующей категории основных средств.



Последняя оценка справедливой стоимости основных средств проводилась оценочной компанией ООО «ТАИС» по состоянию на 18.12.2017 года. Оценка справедливой стоимости основных средств производилась на основании договоров об оказании услуг № 4609/1-СПСБ/Ю-15 от 30 ноября 2017 г. ООО «ТАИС», сотрудники которой обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для определения рыночной (справедливой) стоимости был применен затратный, рыночный, доходный подход. Цель оценки – определить рыночную стоимость объектов.

Оценка справедливой стоимости осуществлялась для конкретного вида актива. При оценке справедливой стоимости Банк учитывал характеристики актива, таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива на дату оценки. К таким характеристикам относятся:

- состояние, техническая характеристика и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых;
- прочие факторы, которые могут оказать влияние на результаты оценки.

Основным подходом для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банка явился сравнительный подход (для земельных участков, квартир, помещений). Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов. В рамках сравнительного подхода проводился поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки. Сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

При определении справедливой стоимости использовались следующие источники исходных данных.

При оценке объектов недвижимости:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости.

При отсутствии достаточного количества аналогов определение цены актива основывалось на затратном подходе. Это совокупность методов оценки стоимости Объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения Объекта оценки с учетом износа и устареваний.

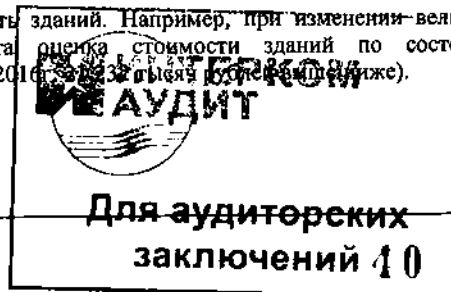
По состоянию на 31 декабря 2017 года в справедливую стоимость земли и зданий включена сумма 360 217 тысяч рублей (2016г.: 364 313 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку земли и зданий Банка без учета отложенного налога. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 72 043 тысяч рублей (2016г.: 72 865 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки земли и зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе. В случае если переоценка стоимости земли и зданий не была бы осуществлена в отчетном периоде, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 463 522 тысячи рублей (2016г.: 547 642 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена независимая оценка зданий и земли. Оценка проводилась независимой оценочной компанией ООО «Геомера», сотрудники которой обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

Для определения их справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Основным подходом для определения справедливой стоимости земли и зданий за отчетный период явился сравнительный. Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов. Применялись исходные данные 1 и 2 уровней.

Сравнительный подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости Земли и зданий на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 21 156 тысяч рублей выше/ниже (2016г.: 21 156 тысяч рублей).



13 Основные средства (продолжение)

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.

14 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	8 395	91
Требования по комиссиям	5 104	3 967
Денежные переводы	3 485	2 565
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	76	826
Прочие финансовые активы	573 376	574 386
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(573 361)	(574 406)
Итого прочих финансовых активов	17 075	7 429
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	11 327	23 485
Обесценение имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам	(630)	-
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	9 073	15 829
Расчеты по прочим операциям	2 310	4 103
Предоплата по прочим налогам	1 970	1 443
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(322)	(5 995)
Итого прочих нефинансовых активов	23 728	38 865
Итого прочих активов	40 803	46 294

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих финансовых активов включен остаток в сумме 538 207 тысяч рублей (2016г: 538 207 тысяч рублей) дебиторской задолженности по Средствам в банках с отозванными лицензиями. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	580 401	549 971
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов		
в течение года	(271)	37 649
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(6 447)	(7 219)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	573 683	580 401



Для аудиторских
заключений 41

14 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения убытка от обесценения прочих активов в течение 2017 и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 1 января	-	6 310
Начисление/(восстановление) убытка от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам	6 371	(6 310)
Списание обесцененного имущества, полученного при урегулировании	(5 741)	-
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 31 декабря	630	-

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	5
Итого средств других банков	-	5

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 25. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 28.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 339 944	1 959 795
- Срочные вклады	960 805	983 276
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	389 774	462 633
- Срочные вклады	1 958 942	2 233 299
Итого средств клиентов	5 649 465	5 639 003



Для аудиторских
заключений 42

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 348 716	41,6	2 695 932	47,8
Производство	521 256	9,2	527 495	9,4
Услуги	504 442	8,9	669 500	11,9
Торговля	392 272	6,9	622 394	11,0
Строительство	336 185	6,0	740 702	13,1
Финансы	26 811	0,5	17 670	0,3
Электроэнергетика	6 893	0,1	23 565	0,4
Прочее	1 512 890	26,8	341 745	6,1
Итого средств клиентов	5 649 465	100,0	5 639 003	100,0

Концентрация текущих счетов и депозитов

На 31 декабря 2017 года Банк имел 22 клиента (2016 г.: 27 клиентов) с остатками средств свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 094 620 тысяч рублей (2016 г.: 1 202 811 тысяч рублей), или 19,38 % (2016 г.: 21,03 %) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

17 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные обязательства	13 069	39 975
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	6 917	6 025
Денежные переводы	168	2 205
Прочие финансовые обязательства	23 839	23 342
Итого прочих финансовых обязательств	43 993	71 547
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	16 500	15 390
Прочие налоги к уплате	14 931	13 421
Расчеты по банковским операциям	7 230	6 861
Прочие нефинансовые обязательства	21 492	28 542
Итого прочих нефинансовых обязательств	60 153	64 214
Итого прочих обязательств	104 146	135 761

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.



18 Уставный капитал и добавочный капитал

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

(в тысячах российских рублей)			2017		2016	
	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость	Итого (в.т.ч. сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции)		Количество акций, тыс.шт.	Итого (в.т.ч. сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции)
Обыкновенные акции	38 800	582 000	700 516		38 800	700 516
Эмиссионный доход		5 390	5 648			5 648
Добавочный капитал			253 611			253 611
Итого уставного капитала эмиссионного дохода и добавочного капитала	38 800	587 390	959 775		38 800	959 775

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 15 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на Общем годовом собрании акционеров Банка.

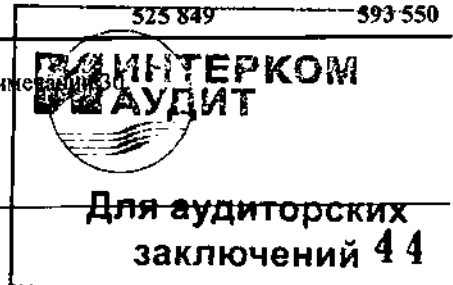
19 Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 108 773 тысяч рублей (2016 г. 98 022 тысяч рублей).

20 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	570 745	734 361
Корреспондентские счета и средства в других банках	127 589	145 434
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	21 570	11 325
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 044	2 182
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 391	9 667
Итого процентных доходов	746 339	902 969
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	145 475	218 782
Срочные депозиты юридических лиц	69 417	72 461
Средства других банков	-	12 004
Текущие счета юридических лиц	5 598	6 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24
Итого процентных расходов	220 490	309 419
Чистые процентные доходы	525 849	593 550

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30



21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	200 672	189 736
Комиссии по кассовым операциям	113 761	85 816
Комиссии по выданным гарантиям	36 638	46 230
Комиссии за инкассацию	16 125	16 591
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	3 987	4 685
Комиссии за депозитарное обслуживание	56	64
Прочее	6 873	7 325
Итого комиссионных доходов	378 112	350 447
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	32 827	28 244
Комиссии по кассовым операциям	1 536	383
Комиссии за инкассацию	515	231
Прочее	11 806	6 557
Итого комиссионных расходов	46 684	35 415
Чистые комиссионные доходы	331 428	315 032

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

22 Административные и прочие операционные расходы

Сравнительные данные за 2016 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных в 2017 году.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	302 275	313 847
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	70 965	49 816
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	48 360	37 316
Амортизация основных средств	47 199	51 395
Расходы на оплату информационных и консультационных услуг	46 705	12 317
Содержание и обслуживание офиса	39 045	37 395
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	27 342	25 849
Аренда	27 270	26 918
Расходы от списания стоимости запасов	17 904	10 827
Расходы по страхованию имущества, медицинскому страхованию сотрудников	17 607	11 129
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	9 312	8 953
Реклама и маркетинг	7 989	9 721
Канцелярские и офисные принадлежности	4 130	4 340
Прочее	14 571	48 493
Итого административных и прочих операционных расходов	680 674	648 316

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 68 999 тысяч рублей (2016г: 70 626 тысяч рублей).



23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	71 244	22 985
Отложенное налогообложение	73 201	35 821
Расходы по налогу на прибыль за период	144 445	58 806

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	161 308	52 251
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20 %)	32 262	10 450
Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	53 305	15 969
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(716)	(533)
- Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) прошлых лет, признанные в отчетном году	2 107	(268)
- Прочие постоянные разницы	57 487	33 188
Расходы по налогу на прибыль за год	144 445	58 806

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 временных разниц за 2017 год отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15 % как в 2017 году, так и в 2016 году.

	1 января 2017 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено средств в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(9)	(13)	-	(22)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	66 908	(62 359)	-	4 549
Инвестиционная недвижимость	(14 516)	20 576	-	6 060
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	27 071	(25 892)	-	1 179
Основные средства	(15 357)	8 640	-	(6 717)
Переоценка основных средств	(72 865)	-	822	(72 043)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	559	(475)	-	84
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2	492	(424)	70
Нарращения	9 950	(1 929)	-	8 021
Прочие	7 915	(12 241)	-	(4 326)
Чистое отложенное налоговое обязательство	9 658	(73 201)	398	(63 145)
Признанный отложенный налоговый актив	389 123	29 708	(424)	418 407
Признанное отложенное налоговое обязательство	(379 465)	(102 909)	822	(481 552)
Чистое отложенное налоговое обязательство	9 658	(73 201)	398	(63 145)



Для аудиторских
заключений 47

	1 января 2016 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено средств в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	45 658	(45 658)	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(9)	-	(9)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	79 024	(12 116)	-	66 908
Инвестиционная недвижимость	-	(14 516)	-	(14 516)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	27 071	-	27 071
Основные средства	(20 081)	4 724	-	(15 357)
Переоценка основных средств	(86 620)	-	13 755	(72 865)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	60	499	-	559
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22)	2 107	(2 083)	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	(7)	-	-
Наращения	8 847	1 103	-	9 950
Прочие	6 934	981	-	7 915
Чистый отложенный налоговый актив	33 807	(35 821)	11 672	9 658
Признанный отложенный налоговый актив	354 721	36 485	(2 083)	389 123
Признанное отложенное налоговое обязательство	(320 914)	(72 306)	13 755	(379 465)
Чистый отложенный налоговый актив	33 807	(35 821)	11 672	9 658

Неиспользованный налоговый убыток, перенесенный на будущие налоговые периоды, сформированный в 2015 году был использован в полном объеме в 2016 году.



Для аудиторских
заключений 48

24 Дивиденды

8 июня 2017 года Общее годовое собрание акционеров утвердило решение не выплачивать дивиденды по результатам 2016 финансового года.

23 июня 2016 года Общее годовое собрание акционеров утвердило решение не выплачивать дивиденды по результатам 2015 финансового года.

25 Управление финансовыми рисками

В 2017 году не произошло существенных изменений в системе управления рисками. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков, риска потери деловой репутации (репутационный риск) и стратегического и регуляторного рисков. Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка, на обеспечение устойчивости его бизнеса и защиту прав участников Банка - акционеров, клиентов, контрагентов и др. Главной задачей управления финансовыми рисками является формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов, определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правового рисков.

Под управлением риском потери деловой репутации понимается механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию рисков неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе разработки стратегии и минимизацию рисков, связанных с возникновением у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Под регуляторным риском понимается механизм, обеспечивающий исключение убытков, возникающих по причине несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Одним из инструментов управления рисками, который используется Банком во внутренней системе риск-менеджмента является стресс-тестирование, целью которого является оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятностным событиям.

Структура управления рисками. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Органами принятия решений по управлению рисками являются:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Кредитные комитеты Банка и филиалов (далее КК);
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАП);
- Должностные лица.

Совет директоров утверждает Политику управления рисками, контролирует деятельность исполнительных органов, Банка по управлению рисками, производит оценку эффективности управления рисками, утверждает планы действий в кризисных ситуациях и формулирует основные направления управления рисками.

Правление Банка принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками, разрабатывает планы действий в кризисных ситуациях, утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Кредитный комитет (КК) принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Должностные лица Банка в рамках делегированных им Председателем Правления Банка полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Председателем Правления Банка и уполномоченными органами принятия решений по управлению рисками.

ИНТЕРКОМ

Для аудиторских
заключений

49

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования и контроль системы управления рисков, возникающих в результате деятельности Банка, регулирование уровня принимаемых Банком рисков, возлагаются на Департамент контроля рисков.

Контроль управления рисками в рамках существующей в Банке системы внутреннего контроля и оценка эффективности управления рисками возлагается на Службу внутреннего контроля.

Отчет о состоянии рисков доводится ежемесячно до сведения Правления Банка и Совета директоров ежеквартально.

В процессе управления рисками Банк идентифицирует значимые риски, потери от реализации которых, могут существенно повлиять на финансовый результат Банка. Служба риск - менеджмента (Департамент контроля рисков, далее – ДКР) ежегодно проводит идентификацию и оценку значимости рисков. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков. Мониторинг установленных предельных показателей значимых рисков проводится ДКР ежедневно.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые убытки вследствие невыполнения ее контрагентом своих обязательств по договору. Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной, и инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Банка. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26.

Следующие комитеты несут ответственность за одобрение сделок, по которым возможен кредитный риск:

- КУАП утверждает параметры целевых программ по привлечению и размещению средств, определяет структуры портфелей вложений на финансовых рынках по инструментам, утверждает лимиты по операциям на финансовых рынках и по межбанковским операциям;
- Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов.

Система управления кредитным риском предусматривает установление лимитов, в том числе по контрагентам.

Банком разработаны и применяются методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Большая часть кредитов и кредитных линий, предоставляемых клиентам, обеспечена залоговым имуществом. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются недвижимость, транспортные средства, товары, продукты производства, товарные ценности. К стандартным формам залогового обеспечения, принимаемого Банком, также относится оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита.

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг, или прочих оговоренных в договоре активов.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Контроль осуществляется на ежедневной основе.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.



Для аудиторских
заключений 50

КУАП несет ответственность за установление лимитов, ограничивающих возможные потери, связанные с реализацией рыночных рисков. Управление контроля рисков осуществляет расчет лимитов, выносит свои рекомендации по установлению и пересмотру лимитов и минимизации рисков.

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- Диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке;
- Проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по текущей справедливой стоимости;
- Установление лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением.

При установлении лимитов вложений в долговые ценные бумаги, дополнительно производится оценка, как кредитного качества эмитента, так и ликвидность бумаги.

Для некоторых позиций Банк использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR-value-at-risk). Методология оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рискованным позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости, подверженной риску, исходит из доверительного интервала в 97,5% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью от 1 до 10 дней. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

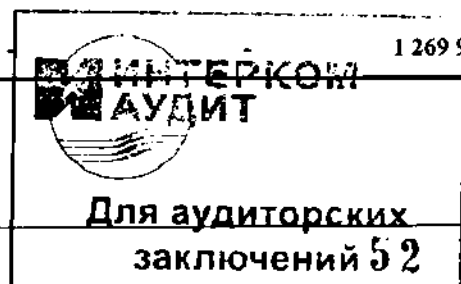
- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- Использование доверительного интервала в 97,5% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Вероятностное распределение потерь, которые могут случиться за рамками 97,5% интервала, не оценивается;
- Так как расчет величины стоимости, подверженной риску, производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения дополнительных лимитов на открытые позиции, устанавливаемых с учетом ликвидности инструментов. В дополнение к этому Банк использует «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных сценариев на капитал Банка.



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

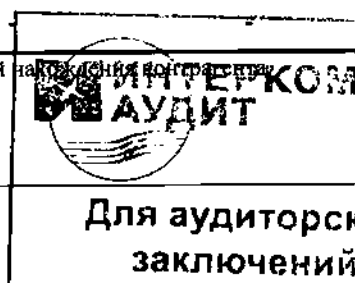
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 773 295	-	-	2 773 295
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	42 005	-	-	42 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	250 493	-	-	250 493
Кредиты и авансы клиентам	2 760 291	-	-	2 760 291
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 206	-	-	90 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	299 494	-	-	299 494
Прочие финансовые активы	17 075	-	-	17 075
Итого финансовых активов	6 232 859	-	-	6 232 859
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	82 470	-	-	82 470
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	151 526	-	-	151 526
Основные средства и нематериальные активы	527 965	-	-	527 965
Прочие нефинансовые активы	23 728	-	-	23 728
Итого активов	7 018 548	-	-	7 018 548
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	5 644 225	1 171	4 069	5 649 465
Прочие финансовые обязательства	43 993	-	-	43 993
Итого финансовых обязательств	5 688 218	1 171	4 069	5 693 458
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14 557	-	-	14 557
Отложенное налоговое обязательство	63 145	-	-	63 145
Прочие нефинансовые обязательства	60 153	-	-	60 153
Итого обязательств	5 826 073	1 171	4 069	5 831 313
Чистая балансовая позиция	1 192 475	(1 171)	(4 069)	1 187 235
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	1 269 910			1 269 910



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 663 635	-	-	2 663 635
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	43 118	-	-	43 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	180 131	-	-	180 131
Кредиты и авансы клиентам	2 973 960	-	-	2 973 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	119 299	-	-	119 299
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	164 586	-	-	164 586
Прочие финансовые активы	7 429	-	-	7 429
Итого финансовых активов	6 152 158	-	-	6 152 158
Нефинансовые активы				
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	46 438	-	-	46 438
Основные средства и нематериальные активы	556 480	-	-	556 480
Инвестиционная недвижимость	156 439	-	-	156 439
Отложенный налоговый актив	9 658	-	-	9 658
Прочие нефинансовые активы	38 865	-	-	38 865
Итого активов	6 960 038	-	-	6 960 038
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5	-	-	5
Средства клиентов	5 614 319	1 863	22 821	5 639 003
Прочие финансовые обязательства	71 547	-	-	71 547
Итого финансовых обязательств	5 685 871	1 863	22 821	5 710 555
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 307	-	-	13 307
Прочие нефинансовые обязательства	64 214	-	-	64 214
Итого обязательств	5 763 392	1 863	22 821	5 788 076
Чистая балансовая позиция	1 196 646	(1 863)	(22 821)	1 171 962
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	1 255 431			1 255 431

Активы, обязательства классифицировались в соответствии со страной



Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Объем валютного риска регулируется Казначейством путем установления лимитов на размер открытых валютных позиций, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Общий валютный риск контролируется Департаментом контроля рисков. В случае возникновения, планирования ситуаций либо возможных событий, которые могут негативно повлиять на работу Банка, вопросы рассматриваются на КУАП.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 574 738	114 861	83 647	49	2 773 295
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	42 005	-	-	-	42 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	250 493	-	-	-	250 493
Кредиты и авансы клиентам	2 760 291	-	-	-	2 760 291
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 206	-	-	-	90 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	299 494	-	-	-	299 494
Прочие финансовые активы	14 979	1 170	926	-	17 075
Итого финансовых активов	6 032 206	116 031	84 573	49	6 232 859
Нефинансовые активы					
Инвестиционная недвижимость	82 470	-	-	-	82 470
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	151 526	-	-	-	151 526
Основные средства и нематериальные активы	527 965	-	-	-	527 965
Прочие нефинансовые активы	23 728	-	-	-	23 728
Итого активов	6 817 895	116 031	84 573	49	7 018 548
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	5 393 325	168 859	87 272	9	5 649 465
Прочие финансовые обязательства	43 624	369	-	-	43 993
Итого финансовых обязательств	5 436 949	169 228	87 272	9	5 693 458
Нефинансовые обязательства					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14 557	-	-	-	14 557
Отложенное налоговое обязательство	63 145	-	-	-	63 145
Прочие нефинансовые обязательства	60 153	-	-	-	60 153
Итого обязательств	5 574 804	169 228	87 272	9	5 831 313
Чистая балансовая позиция	1 243 091	(53 197)	(2 699)	40	1 187 235

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 54

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 370 191	199 126	94 270	48	2 663 635
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	43 118	-	-	-	43 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	180 131	-	-	-	180 131
Кредиты и авансы клиентам	2 973 960	-	-	-	2 973 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	119 299	-	-	-	119 299
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	164 586	-	-	-	164 586
Прочие финансовые активы	5 834	815	780	-	7 429
Итого финансовых активов	5 857 119	199 941	95 050	48	6 152 158
Нефинансовые активы					
Инвестиционная недвижимость	156 439	-	-	-	156 439
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	46 438	-	-	-	46 438
Основные средства и нематериальные активы	556 480	-	-	-	556 480
Отложенный налоговый актив	9 658	-	-	-	9 658
Прочие нефинансовые активы	38 864	1	-	-	38 865
Итого активов	6 664 998	199 942	95 050	48	6 960 038
Финансовые обязательства					
Средства других банков	5	-	-	-	5
Средства клиентов	5 269 408	281 946	87 640	9	5 639 003
Прочие финансовые обязательства	70 537	1 010	-	-	71 547
Итого финансовых обязательств	5 339 950	282 956	87 640	9	5 710 555
Нефинансовые обязательства					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 307	-	-	-	13 307
Прочие нефинансовые обязательства	64 203	-	11	-	64 214
Итого обязательств	5 417 460	282 956	87 651	9	5 788 076
Чистая балансовая позиция	1 247 538	(83 014)	7 399	39	1 171 962

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала до налогообложения в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(2 128)	(2 128)	(3 321)	(3 321)
Ослабление доллара США на 5%	2 128	2 128	3 321	3 321
Укрепление евро на 5%	(108)	(108)	296	296
Ослабление евро на 5%	108	108	(296)	(296)
Укрепление юаня на 5%	2	2	2	2
Ослабление юаня на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)

Риск был рассчитан только для финансовых статей в валютах, отличных от функциональной валюты банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения требований и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и пассивов не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков либо риск невозможности своевременного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

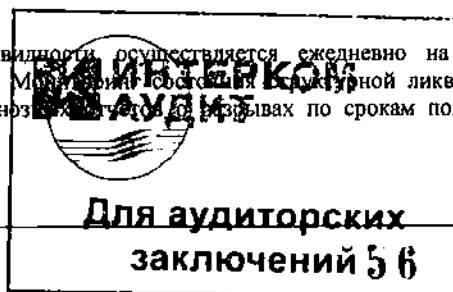
Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

КУАП несет ответственность за организацию управления ликвидностью. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление краткосрочной ликвидностью, оперативное управление которой осуществляет Финансово-экономическое управление, а также управление структурной ликвидностью, решения, по управлению которой принимает КУАП, а информацию готовит Департамент контроля рисков.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/(размещения) средств по инструментам и трансфертным ставкам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе планирования потребности в ресурсах, в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозного отчетов по срокам погашения активов и пассивов. (GAP-report).



Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования и со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице ниже, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, 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 официального обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов	3 424 388	2 016 504	119 121	145 620	5 705 633
Прочие финансовые обязательства	43 993	-	-	-	43 993
Условные обязательства кредитного характера	100 024	616 441	9 021	565 477	1 290 963
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 568 405	2 632 945	128 142	711 097	7 040 589



Для аудиторских
заключений 57

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	5	-	-	-	5
Средства клиентов	3 049 921	2 124 565	369 472	191 754	5 735 712
Прочие финансовые обязательства	71 547	-	-	-	71 547
Условные обязательства кредитного характера	114 667	394 929	211 024	565 273	1 285 893
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 236 140	2 519 494	580 496	757 027	7 093 157

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги классифицированы «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.



Для аудиторских
заключений 58

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 773 295	-	-	-	-	-	2 773 295
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	-	-	-	-	-	42 005	42 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	250 493	-	-	-	-	-	250 493
Кредиты и авансы клиентам	129 714	862 544	1 012 373	707 634	48 026	-	2 760 291
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	90 206	-	-	-	90 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	299 494	-	-	-	-	-	299 494
Прочие финансовые активы	17 075	-	-	-	-	-	17 075
Итого финансовых активов	3 470 071	862 544	1 102 579	707 634	48 026	42 005	6 232 859
Нефинансовые активы							
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	82 470	82 470
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	44 756	106 770	-	-	-	151 526
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	527 965	527 965
Прочие нефинансо- вые активы	13 031	-	-	-	-	10 697	23 728
Итого активов	3 483 102	907 300	1 209 349	707 634	48 026	663 137	7 018 548
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	3 420 980	1 980 776	115 441	132 268	-	-	5 649 465
Прочие финансовые обязательства	43 993	-	-	-	-	-	43 993
Итого финансовых обязательств	3 464 973	1 980 776	115 441	132 268	-	-	5 693 458
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	162	14 395	-	-	-	-	14 557
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	63 145	63 145
Прочие нефинансо- вые обязательства	60 153	-	-	-	-	-	60 153
Итого обязательств	3 525 288	1 995 171	115 441	132 268	-	63 145	5 831 313
Чистый разрыв ликвидности	(42 186)	(1 087 871)	1 093 908	575 366	48 026	599 992	1 187 235
Совокупный разрыв ликвидности	(42 186)	(1 130 057)	(36 149)	539 217	587 243	1 187 235	-



Для аудиторских
заключений 59

ПАО Ставропольпромстройбанк

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сравнительные данные за 2016 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных в 2017 году.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	вания и менее 1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	до 5 лет	5 лет	деленным сроком	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 663 635	-	-	-	-	-	2 663 635
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	-	-	-	-	-	43 118	43 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	180 131	-	-	-	-	-	180 131
Кредиты и авансы клиентам	146 610	1 111 883	1 034 499	616 249	64 719	-	2 973 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	119 299	-	-	119 299
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	164 586	-	-	-	-	-	164 586
Прочие финансовые активы	7 429	-	-	-	-	-	7 429
Итого финансовых активов	3 162 391	1 111 883	1 034 499	735 548	64 719	43 118	6 152 158
Нефинансовые активы							
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	156 439	156 439
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	3 770	10 317	32 351	-	-	-	46 438
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	556 480	556 480
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	9 658	9 658
Прочие нефинансо- вые активы	15 380	-	-	-	-	23 485	38 865
Итого активов	3 181 541	1 122 200	1 066 850	735 548	64 719	789 180	6 960 038
Финансовые обязательства							
Средства других банков	5	-	-	-	-	-	5
Средства клиентов	3 033 393	2 068 822	363 653	173 135	-	-	5 639 003
Прочие финансовые обязательства	71 547	-	-	-	-	-	71 547
Итого финансовых обязательств	3 104 945	2 068 822	363 653	173 135	-	-	5 710 555
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 307	-	-	-	-	-	13 307
Прочие нефинансо- вые обязательства	64 214	-	-	-	-	-	64 214
Итого обязательств	3 182 466	2 068 822	363 653	173 135	-	-	5 788 076
Чистый разрыв ликвидности	(925)	(946 622)	703 197	562 413	64 719	789 180	1 171 962
Совокупный разрыв ликвидности	(925)	(947 547)	(244 350)	318 000	302 782	1 171 962	



**Для аудиторских
заключений**

60

Согласно внутренним подходам управления активами и пассивами Банка, совпадение и (или) контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В виду того, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты, в банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Операционный риск. В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию операционного риска-риска возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий персонала, автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

В рамках управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

Операционному риску как важному аспекту, который может оказать заметное влияние на финансовую устойчивость Банка, уделяется существенное внимание, и предпринимаются все меры для его снижения: документирование порядка совершения банковских операций, разделение и ограничение функций, полномочий и ответственности работников, установление ограничений на сроки и объемы операций, контроль операций на рынке финансовых инструментов в рамках системы внутреннего контроля Банка, обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности.

Особое внимание уделяется операционным рискам, связанным с управлением ссудной задолженностью - адекватность оценки финансового положения заемщика и его прогноз на период действия обязательства, оценка стоимости и ликвидности обеспечения и их прогноз на период действия обязательств, обеспечение надлежащего контроля сохранности заложенного имущества (включая страхование), своевременность и/или надлежащая реализация прав кредитора, вытекающих из обеспечения.

В условиях острой конкуренции отмечается важность вопросов сохранности и защиты информации. Политика управления информационной безопасностью Банка направлена на снижение вероятности и масштабов нарушения служащими Банка и (или) иными лицами порядков и процедур функционирования (включая мошенничества).

В связи с ужесточением конъюнктуры рынка банковских услуг значительное внимание уделялось поддержанию уровня риска потери деловой репутации (проводится анализ негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, качестве предоставляемых услуг).

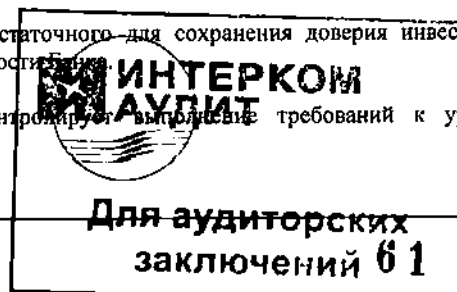
Правовой риск. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации возможности реализации правового риска Банком осуществляется постоянный мониторинг изменения действующего законодательства (в том числе налогового законодательства), юридическая оценка осуществляемых Банком операций и сделок, хозяйственной деятельности Банка и трудовых отношений с работниками, мониторинг деятельности клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление капиталом. Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, сохранение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержания капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно текущим требованиям к капиталу, установленным Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать установленное отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («достаточность капитала»), выше предписанного минимального уровня. См. Примечание 26.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала российских банков.



Для управления достаточностью капитала Банка осуществляется прогнозирование достаточности капитала по Базельскому Соглашению и по требованиям Центрального банка Российской Федерации с горизонтом от квартала до года. Планирование темпов роста активных операций на средне- и долгосрочную перспективу осуществляется с учетом потребностей в капитале. При необходимости разрабатываются и осуществляются меры по увеличению капитала.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (2016г.: 8,0%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года этот коэффициент достаточности капитала Н1 составил 14,2% (2016г.: 13,3%). Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала Н1.1, должен поддерживаться на уровне не менее 4,5% (2016г.: 4,5%); и Н1.2 норматив достаточности основного капитала, должен поддерживаться на уровне не менее 6%. По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности базового капитала Н1.1 составил 9,8% (2016г.: 8,7%) и коэффициент достаточности основного капитала Н1.2 составил 9,8% (2016г.: 8,7%). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Помимо этого, Банк обязан выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассматриваемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения. См. Примечание 26.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 958 290	-	-	-	-	815 005	2 773 295
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	-	-	-	-	-	42 005	42 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	30 726	29 467	127 676	62 624	-	250 493
Кредиты и авансы клиентам	129 714	862 544	1 012 373	707 634	48 026	-	2 760 291
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	90 206	-	-	-	90 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	299 494	-	-	-	-	-	299 494
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	17 075	17 075
Итого финансовых активов	2 387 498	893 270	1 132 046	835 310	110 650	874 085	6 232 859
Нефинансовые активы							
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	82 470	82 470
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	151 526	151 526
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	527 965	527 965
Прочие нефинансо- вые активы	-	-	-	-	-	23 728	23 728
Итого активов	2 387 498	893 270	1 132 046	835 310	110 650	1 659 774	7 018 548
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	1 161 483	1 980 776	115 441	132 268	-	2 259 497	5 649 465
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	43 993	43 993
Итого финансовых обязательств	1 161 483	1 980 776	115 441	132 268	-	2 303 490	5 693 458
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	14 557	14 557
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	63 145	63 145
Прочие нефинансо- вые обязательства	-	-	-	-	-	60 153	60 153
Итого обязательств	1 161 483	1 980 776	115 441	132 268	-	2 441 345	5 831 313
Чистый разрыв ликвидности	1 226 015	(1 087 506)	1 016 605	703 042	110 650	(781 571)	1 187 235



ПАО Ставропольпромстройбанк

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сравнительные данные за 2016 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных в 2017 году.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 791 741	-	-	-	-	871 894	2 663 635
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	-	-	-	-	-	43 118	43 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	30 709	50 002	80 347	-	19 073	-	180 131
Кредиты и авансы клиентам	146 610	1 111 883	1 034 499	616 249	64 719	-	2 973 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	119 299	-	-	119 299
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	164 586	-	-	-	-	-	164 586
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	7 429	7 429
Итого финансовых активов	2 133 646	1 161 885	1 114 846	735 548	83 792	922 441	6 152 158
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	9 658	9 658
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	156 439	156 439
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	46 438	46 438
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	556 480	556 480
Прочие нефинансо- вые активы	-	-	-	-	-	38 865	38 865
Итого активов	2 133 646	1 161 885	1 114 846	735 548	83 792	1 730 321	6 960 038
Финансовые обязательства							
Средства других банков	5	-	-	-	-	-	5
Средства клиентов	1 474 516	1 934 846	110 971	173 135	-	1 945 535	5 639 003
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	71 547	71 547
Итого финансовых обязательств	1 474 521	1 934 846	110 971	173 135	-	2 017 082	5 710 555
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	13 307	13 307
Прочие нефинансо- вые обязательства	-	-	-	-	-	64 214	64 214
Итого обязательств	1 474 521	1 934 846	110 971	173 135	-	2 094 603	5 788 076
Чистый разрыв ликвидности	659 125	(772 961)	1 003 875	562 413	83 792	(364 282)	1 171 962



Для аудиторских
заключений 64

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменений процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как статьи, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Данная информация представлена в таблице выше в формате по группам инструментов, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк осуществляет контроль за уровнем разрыва в сроках и условиях пересмотра процентных ставок и управляет процентным риском путем регулирования величины этих разрывов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по срокам и условиям пересмотра процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

Сравнительные данные за 2016 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных в 2017 году.

в % в год	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	0,2	-	-	-	0,4	0,1	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,6	-	-	-	9,6	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7,1	-	-	-	9,1	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,7	-	-	-	16,0	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,4	-	-	-	8,2	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,1	-	-	-	10,7	-	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,3	0,0	-	-	0,1	-	-	-
- срочные депозиты	7,2	1,0	0,7	-	9,0	3,2	1,3	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок. Кроме того, управление балансовым процентным риском также осуществляется с помощью регулирования условий досрочного погашения обязательств. С целью ограничения несовпадения условий досрочного погашения обязательств Банка в стандартные формы контрафтов включаются определенные положения, защищающие от риска досрочного погашения обязательств установленного срока для выполнения обязательств.



Для аудиторских
заключений 65

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Банка на один год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов (2016г.:400 б.п.) и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Параллельное увеличение на 200/400 базисных пунктов	12 452	(325)
Параллельное уменьшение на 200/400 базисных пунктов	(12 452)	325

26 Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По мнению руководства Банка, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов оценочный резерв в сумме 13 069 тысяч рублей, признанный по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016г.: 39 975 тысяч рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

Налоговое законодательство. Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Ряд различных законодательных и нормативных актов в области налогообложения не всегда четко сформулирован. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В настоящее время действует механизм начисления штрафов и пеней, связанных с выявленными нарушениями российских законов, постановлений и соответствующих нормативных документов. Штрафы и пени начисляются при обнаружении занижения налоговых обязательств. Как следствие, сумма штрафов и пеней может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

В Российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной налоговой проверки или проверки любой налоговой декларации, относящейся к этому году, не означает, что в течение указанного трехлетнего периода не может быть проведена повторная налоговая проверка.

В целом, руководство считает, что Банк уплатил или начислил все установленные законом налоги. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (2016г.: 124 тысячи рублей).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	17 989	16 998
От 1 до 5 лет	27 686	25 300
Более 5 лет	70 701	67 720
Итого обязательств по операционной аренде	116 376	110 018



Для аудиторских
заключений № 6

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по соблюдению минимального уровня капитала. Банк должен соблюдать требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в документе «Международное соглашение об изменении капитала и стандартов капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправок к Соглашению:

- по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года);
- ужесточены требования к капиталу банка и введены новые нормативные требования по ликвидности (в редакции 2010-2011 годов), обычно называемыми «Базель III»

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель III):

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	700 516	700 516
Добавочный оплаченный капитал	259 259	259 259
Непокрытый убыток	(56 680)	(73 895)
Итого капитал первого уровня	903 095	885 880
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(4 169)	(5 866)
Фонд переоценки основных средств	288 174	291 461
Итого капитал второго уровня	284 005	285 595
Итого капитал	1 187 100	1 171 475
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	5 588 419	6 023 467
Итого капитал (согласно расчету выше)	1 187 100	1 171 475
Коэффициент достаточности капитала	21,24%	19,45%

Также основной целью управления капиталом является соблюдение требований достаточности капитала, установленного ЦБ РФ. См. Примечание 25.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:



Для аудиторских
заключений 67

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Гарантии выданные	1 269 910	1 255 431
Итого обязательств кредитного характера	1 269 910	1 255 431

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел обязательства по предоставлению кредитных линий в сумме 374 547 тысячи рублей (2016г.: 368 682 тысячи рублей), неиспользованных лимитов по выдаче финансовых гарантий 61 388 тысяч рублей (2016г.: 227 564 тысячи рублей). На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имел безотзывных обязательств.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по выдаче финансовых гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления залога средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Российские рубли	1 269 910	1 255 431
Итого обязательств кредитного характера	1 269 910	1 255 431

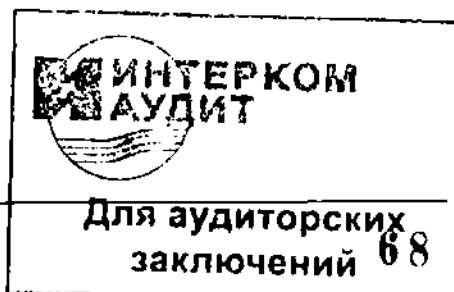
Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Корпоративные акции	17 091	12 332
Итого	17 091	12 332

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

	2017		2016	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ	90 206	-	119 299	-
Итого	90 206	-	119 299	-

Кроме того обязательные резервы на сумму 42 005 тысяч рублей (2016г.: 43 118 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.



Цессия. В течение 2017 и 2016 годов Банк продал кредиты выданные клиентам по договорам цессии (см. Примечание 8). Банк полностью передал все риски и выгоды по таким активам.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом может привести к изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

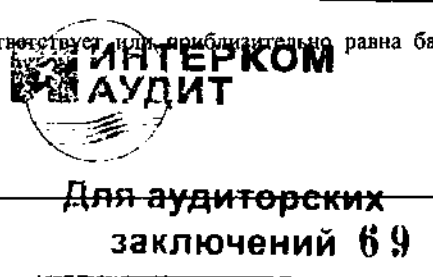
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Прочие финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, 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 под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Средства других банков и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость средств других банков и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует или приблизительно равна балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Банка.



Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- **Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1)** – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- **Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2)** – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- **Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3)** – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, относимые к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отражены в основном по фактической стоимости. Снижение их справедливой стоимости может иметь место при вероятности дефолта, нестабильности экономики и т.д.



Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
(в тысячах российских рублей)	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 773 295	2 773 295	2 773 295
Наличные средства	-	-	550 496	550 496	550 496
Средства в Центральном банке	-	-	155 553	155 553	155 553
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках					
- Российской Федерации	-	-	196 127	196 127	196 127
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	-	-	1 851 448	1 851 448	1 851 448
Расчеты участников ОРЦБ	-	-	19 671	19 671	19 671
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	42 005	42 005	42 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	250 493	-	-	250 493	250 493
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 760 291	2 760 291	2 760 291
Кредиты коммерческим организациям	-	-	2 526 613	2 526 613	2 526 613
Кредиты физическим лицам	-	-	233 678	233 678	233 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 206	-	-	90 206	90 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	299 494	299 494	299 494
Прочие финансовые активы	-	-	17 075	17 075	17 075
Требования по комиссиям	-	-	5 104	5 104	5 104
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	8 372	8 372	8 372
Денежные переводы	-	-	3 485	3 485	3 485
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	-	-	76	76	76
Прочие финансовые активы	-	-	38	38	38
Итого финансовых активов	340 699	-	5 892 160	6 232 859	6 232 859
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	-	5 649 465	5 649 465	5 649 465
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	2 339 944	2 339 944	2 339 944
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	960 805	960 805	960 805
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	-	389 774	389 774	389 774
Срочные депозиты физических лиц	-	-	1 958 942	1 958 942	1 958 942
Прочие финансовые обязательства	-	-	43 993	43 993	43 993
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	6 917	6 917	6 917
Начисленные обязательства	-	-	13 069	13 069	13 069
Денежные переводы	-	-	168	168	168
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 839	23 839	23 839
Итого финансовых обязательств	-	-	5 693 458	5 693 458	5 693 458



Для аудиторских
заключений 71

ПАО Ставропольпромстройбанк

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:
Сравнительные данные за 2016 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных в 2017 году.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
(в тысячах российских рублей)	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 663 635	2 663 635	2 663 635
Наличные средства	-	-	633 054	633 054	633 054
Средства в Центральном банке	-	-	110 038	110 038	110 038
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	-	-	256 720	256 720	256 720
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	-	-	1 650 971	1 650 971	1 650 971
Расчеты участников ОРЦБ	-	-	12 852	12 852	12 852
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	43 118	43 118	43 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	180 131	-	-	180 131	180 131
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 973 960	2 973 960	2 973 960
Кредиты коммерческим организациям	-	-	2 735 605	2 735 605	2 735 605
Кредиты физическим лицам	-	-	238 355	238 355	238 355
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	119 299	-	-	119 299	119 299
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	164 586	164 586
Прочие финансовые активы	-	-	7 429	7 429	7 429
Требования по комиссиям	-	-	3 967	3 967	3 967
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	71	71	71
Денежные переводы	-	-	2 565	2 565	2 565
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	-	-	826	826	826
Итого финансовых активов	299 430	-	5 852 728	6 152 158	6 152 158
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	-	5	5	5
Корреспондентские счета в банках	-	-	5	5	5
Средства клиентов	-	-	5 639 003	5 639 003	5 639 003
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	1 959 795	1 959 795	1 959 795
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	983 276	983 276	983 276
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	-	462 633	462 633	462 633
Срочные депозиты физических лиц	-	-	2 233 299	2 233 299	2 233 299
Прочие финансовые обязательства	-	-	71 547	71 547	71 547
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	6 025	6 025	6 025
Начисленные обязательства	-	-	39 975	39 975	39 975
Денежные переводы	-	-	2 205	2 205	2 205
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 342	23 342	23 342
Итого финансовых обязательств	-	-	5 710 555	5 710 555	5 710 555

ИЗДАНО
АУДИТ

Для аудиторских
заключений/ 2

ПАО Ставропольпромстройбанк

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ПАО Ставропольпромстройбанк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: а) кредиты и дебиторская задолженность; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков», имеет две подкатегории I) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и II) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

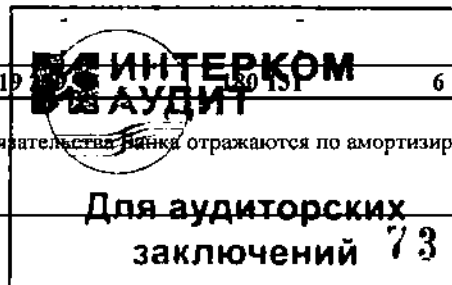
В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, находящиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 773 295	-	-	2 773 295
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	42 005	-	-	42 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	250 493	250 493
Кредиты и авансы клиентам	2 760 291	-	-	2 760 291
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	90 206	-	90 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	299 494	-	-	299 494
Прочие финансовые активы	17 075	-	-	17 075
Итого финансовых активов	5 892 160	90 206	250 493	6 232 859

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, находящиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 663 635	-	-	2 663 635
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	43 118	-	-	43 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	180 131	180 131
Кредиты и авансы клиентам	2 973 960	-	-	2 973 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	119 299	-	119 299
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	164 586	-	-	164 586
Прочие финансовые активы	7 429	-	-	7 429
Итого финансовых активов	5 852 728	119 299	180 131	6 152 158

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.



30 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка: 31 декабря 2017 г.: 14%- 20,0%; 31 декабря 2016 г.: 16%- 18,0%)	1 013	1 673	-	-	177	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов	(227)	(375)	-	-	(41)	-
Прочие активы	-	-	-	-	8	-
Средства клиентов						
Текущие /расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2017 г.: 0,01%-0,10%; 31 декабря 2016 г.: 0,0%-0,10%)	286	1 242	-	99	1 294	-
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2017 г.: 5,50%-5,75%; 31 декабря 2016 г.: 1,25%-10,75%);	-	693	-	-	1 417	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017			2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
-Кредиты клиентам	194	122	-	49	100	-
Процентные расходы:						
- Средства клиентов	-	(57)	-	-	(99)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	67	22	-	23	20	-
Комиссионные доходы	29	39	-	20	48	-
Прочие операционные доходы	-	4	-	-	6	-

«Акционеры» Банка представлены в Примечании 1. «Ключевой управленческий персонал» представлен лицами, входящими в основной управленческий персонал (члены Совета директоров и Правления Банка, Советники Председателя Правления), которые наделены полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. В «Прочие» включены компании и физические лица, имеющие косвенное участие в Банке.



Для аудиторских
заключений

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2017 году вознаграждение ключевому управленческому персоналу, включая заработную плату и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам, составило 41 344 тысяч рублей (2016г.: 43 083 тысяч рублей).

31 События после отчетной даты.

Существенных событий после отчетной даты не произошло.

С.Н. Прыгунов
Председатель Правления



В.В. Колобкова
Заместитель главного бухгалтера-
начальник управления бухгалтерской
отчетности и налогообложения

19 апреля 2018 года



Для аудиторских
заключений 75

Всего прошнуровано,
подшито и скреплено
печать
Инте-ком-Аудио
Инте-ком-Аудио
LLC
22/1 Е.В. Коротких
45 листов