

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5	Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу	21
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	24
7	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25
8	Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	25
9	Средства в других банках	27
10	Кредиты и авансы клиентам	28
11	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
12	Торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	33
13	Передача финансовых активов	34
14	Основные средства и нематериальные активы	35
15	Прочие активы	36
16	Средства других банков	37
17	Средства клиентов	37
18	Субординированный долг	38
19	Выпущенные векселя	39
20	Прочие обязательства	40
21	Акционерный капитал	40
22	Процентные доходы и расходы	41
23	Комиссионные доходы и расходы	42
24	Прочие операционные доходы за вычетом расходов	42
25	Административные и прочие операционные расходы	43
26	Налог на прибыль	43
27	Дивиденды	45
28	Управление финансовыми рисками и внутренний контроль	45
29	Управление капиталом	67
30	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	67
31	Валютные сделки «СПОТ»	70
32	Раскрытие информации о справедливой стоимости	71
33	Операции со связанными сторонами	73
34	События после отчетной даты	75

АО «Нефтепромбанк»**Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6		722 071	1 028 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7		34 418	48 859
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	8		1 466 680	1 551 539
Средства в других банках	9		120 167	1 230 913
Кредиты и авансы клиентам	10		2 359 341	3 827 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11		293	365
Торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12		-	436 606
Основные средства и нематериальные активы	14		104 177	116 011
Отложенный налоговый актив			-	49 769
Прочие активы	15		655 025	25 736
ИТОГО АКТИВЫ			5 462 172	8 316 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	16		7 560	508 718
Средства клиентов	17		3 992 431	5 933 793
Выпущенные векселя	19		62 402	184 651
Отложенное налоговое обязательство			1 591	-
Прочие обязательства	20		78 374	56 028
Субординированный долг	18		338 789	351 343
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			4 481 147	7 034 533
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	21		1 143 604	1 143 604
Нераспределенный (убыток) прибыль			(168 707)	122 317
Прочие резервы			6 128	16 026
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			981 025	1 281 947
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			5 462 172	8 316 480

А. И. Мурукин,
Временно исполняющий
обязанности Президента

Ю. А. Боровский,
Главный бухгалтер

11 мая 2018 года

АО «Нефтепромбанк»**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2017 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы	22	879 225	920 508
Процентные расходы	22	(317 170)	(432 574)
Чистые процентные доходы	22	562 055	487 934
Резерв под обесценение кредитов	10	(236 208)	(61 823)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		325 847	426 111
Комиссионные доходы	23	131 989	342 034
Комиссионные расходы	23	(25 272)	(37 712)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		41 738	41 874
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты		39 946	103 148
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	24	(31 640)	687
Административные и прочие операционные расходы	25	(735 685)	(827 091)
Резерв по обязательствам кредитного характера		(41 790)	-
(Убыток) прибыль до налогообложения		(231 587)	49 051
Расход по налогу на прибыль	26	(59 437)	(10 742)
(УБЫТОК) ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(291 024)	38 309
Прочий совокупный (убыток) доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(76)	(23)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	5
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		(7 910)	(1 605)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	(1 912)	321
Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		(9 898)	(1 302)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(300 922)	37 007

А. И. Мурукин,
Временно исполняющий
обязанности Президента

11 мая 2018 года

Ю. А. Боровский,
Главный бухгалтер

АО «Нефтепромбанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Прим.	Акционерный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке недвижимости	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2016 года		582 265	-	(140)	17 468	652 364	1 251 957
Прибыль за год		-	-	-	-	38 309	38 309
Прочий совокупный (убыток) доход		-	-	(18)	(1 284)	-	(1 302)
Итого совокупный доход (убыток) за 2016 год		-	-	(18)	(1 284)	38 309	37 007
Собственные выкупленные акции							
- Выбытия	21	561 339	-	-	-	(561 339)	-
Объявленные дивиденды	27	-	-	-	-	(7 017)	(7 017)
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 143 604	-	(158)	16 184	122 317	1 281 947
(Убыток) прибыль за год		-	-	-	-	(291 024)	(291 024)
Прочий совокупный (убыток) доход		-	-	(76)	(9 822)	-	(9 898)
Итого совокупный (убыток) доход на 31 декабря 2017 года		-	-	(76)	(9 822)	(291 024)	(300 922)
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 143 604	-	(234)	6 362	(168 707)	981 025

А. И. Мурукин,
Временно исполняющий
обязанности Президента

11 мая 2018 года

Ю. А. Боровский,
Главный бухгалтер

АО «Нефтепромбанк»
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		938 962	910 426
Проценты уплаченные		(336 819)	(413 669)
Комиссии полученные		129 920	332 695
Комиссии уплаченные		(25 272)	(37 712)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		10 589	8 962
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		14 089	182 046
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		(40 142)	(14 122)
Операционные расходы уплаченные		(798 212)	(790 737)
Уплаченный налог на прибыль		(9 989)	(7 880)
Денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(116 874)	170 009
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		14 441	(9 054)
- торговым ценным бумагам		545 778	(365 124)
- средствам в других банках		1 090 867	(351 657)
- кредитам и авансам клиентам		1 281 280	(259 859)
- прочим активам		(565 189)	788
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(501 028)	205 264
- средствам клиентов		(1 937 752)	(1 303 777)
- выпущенным векселям		(119 780)	76 897
- прочим обязательствам		693	(1 753)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(307 564)	(1 838 266)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(9 093)	(45 018)
Выручка от выбытия основных средств		3 881	5 554
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(15 988 037)	(4 701 083)
Поступления от выбытия ценных бумаг, удерживаемых до погашения		15 993 000	4 703 238
Дивиденды полученные		22	9
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности		(227)	(37 300)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		-	(7 014)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности		-	(7 014)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		938	(52 045)
Чистое (снижение)/ прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(306 853)	(1 934 625)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	6	1 028 924	2 963 549
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	6	722 071	1 028 924

А. И. Мурукин,
Временно исполняющий
обязанности Президента
11 мая 2018 года

Ю. А. Боровский,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 77 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка (акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

%	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «Страховая компания «АРСЕНАЛЪ»	40,00	40,00
ООО «Еврофактор-2000»	19,90	19,90
ООО «Европласт-Капитал 2002»	18,67	18,67
ЗАО «НП-Инвест»	9,99	9,99
ООО «Главхимпроект»	7,86	7,86
АО «Норд»	3,41	3,41
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	0,17	0,17
Итого	100,00	100,00

Ниже представлен список бенефициарных владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

%	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Лобанов С.Ю.	20,00	20,00
Смирнов В.В.	10,00	10,00
Ковалев С.Е.	10,00	10,00
Кожушков А.И.	9,99	-
Сердюкова С.А.	9,95	-
Дмитриев А.Ю.	9,95	-
Шорина И.А.	9,33	9,33
Баусов С.Г.	9,33	9,33
Архаров П.В.	7,86	-
Линовицкий А.А.	3,41	3,41
Борисов А.А.	-	19,90
Уткин А.И.	-	9,99
Костына К.И.	-	7,86
Прочие	0,18	0,18
Итого	100,0	100,0

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года (лицензия ЦБ РФ № 2156). Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала (31 декабря 2016 года: 2 филиала) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке было занято 255 сотрудников (31 декабря 2016 года: 274 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. С 28 марта 2018 года головной офис Банка расположен по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3 (прежний адрес головного офиса: 123001, г. Москва, Вспольный пер., д. 19/20, стр. 1). Основным местом ведения деятельности Банка является адрес его регистрации.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что приведет к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Применяемые стандарты. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и недвижимости, отраженной по переоцененной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением изменений в учетной политике, касающихся изменений, связанных с поправками к МСФО, описанных ниже, а также исправления ошибки.

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Примечание 10 представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части обесценения кредитов.

Поправки к МСФО (IAS) 1. Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи являются несущественными.

В результате данных поправок представление отчета о финансовом положении было изменено следующим образом:

- предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль, прочие финансовые активы представлены в составе прочих активов;
- прочие финансовые обязательства представлены в составе прочих обязательств.

Представление отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе было изменено следующим образом:

- Доходы за вычетом расходов от переоценки средств в иностранной валюте были объединены с доходами за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и были представлены в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы ЦБ РФ на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубль/Доллар США	57,6002	60,6569
Рубль/Евро	68,8668	63,8111

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.

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 котируемая 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 котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое 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 может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство принимает ее равной цене последней сделки на отчетную дату.

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 недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка 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 дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, 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 «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) 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 введения ограничений на продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ, других банках и финансовых институтах, все межбанковские депозиты «овернайт», а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. 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.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью 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 периода от 3-х до 6-ти месяцев.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов 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 как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банком 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 прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевым управленческим персоналом Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк анализирует финансовые инструменты по рейтингам, определяемым рейтинговыми агентствами. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наибольший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг AAA	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A- до A+	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A- до A+	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A- до A+	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B- до B+	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B- до B+	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B- до B+	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC+	Caa1	CCC+
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC	Caa2	CCC
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC-	Caa3	CCC-
Кредитный рейтинг ниже B-	CC	Ca	CC
Кредитный рейтинг ниже B-	C	C	C
Кредитный рейтинг ниже B-	SD	-	SD
Кредитный рейтинг ниже B-	D	-	D

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. 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 и 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 финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- 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 возникнет 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. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной 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 приведенной 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 и 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 резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость, долгосрочные активы, предназначенные для продажи или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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 составе прибыли или убытка за год.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Прекращение признания ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не происходит. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие обязательства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные 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 инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии недвижимость переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

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

Переоценка недвижимости должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия недвижимости. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объектов той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость недвижимости, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости, отраженным в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Недвижимость	50
Мебель	7
Офисное и компьютерное оборудование	6
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированные займы. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных займов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии и аккредитивы 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные сделки «СПОТ», отражаются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютных сделок «СПОТ» включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущему налогу и расход/доход по отложенному налогу и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются 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 отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если 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 действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Акционерный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает собственные акции, капитал, причитающийся владельцам Банка, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения акционерного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 ставки процента, 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 и валютой представления финансовой отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме 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.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 прибыли или убытке за год, 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 в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок «СПОТ». Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов и сделок «СПОТ», оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных, или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	409 102	286 290
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	180 246	388 336
Наличные средства	132 723	184 298
Краткосрочные долговые ценные бумаги	-	170 000
Итого денежных средств и эквивалентов денежных средств	722 071	1 028 924

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании международного рейтинга Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза-тельных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБ РФ	409 102	-	409 102
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	10 801	10 801
- с рейтингом от BB- до BB+	-	160 849	160 849
- с рейтингом от B- до B+	-	3 094	3 094
- не имеющие рейтинга	-	5 502	5 502
Итого эквивалентов денежных средств	409 102	180 246	589 348

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании международного рейтинга Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Краткосрочные долговые ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	286 290	-	-	286 290
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	20 926	-	20 926
- с рейтингом от BB- до BB+	-	351 707	170 000	521 707
- с рейтингом от B- до B+	-	3 559	-	3 559
- не имеющие рейтинга	-	12 144	-	12 144
Итого эквивалентов денежных средств	286 290	388 336	170 000	844 626

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

7 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 34 418 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 48 859 тысяч рублей). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

8 Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	388 060	432 620
Облигации Банка России	343 519	-
Облигации федерального займа	341 777	53 537
Облигации кредитных организаций	236 411	731 549
Государственные облигации субъектов федерации	146 772	205 065
Корпоративные еврооблигации	-	128 545
Итого долговых ценных бумаг	1 466 539	1 551 316
Корпоративные акции	141	223
Итого долевыми ценными бумагами	141	223
Итого торговые ценные бумаги	1 466 680	1 551 539

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпора- тивные облигации	Облигаци и Банка России	Облигации федераль- ного займа	Облигации кредитных организаций	Государ- ственные облигации субъектов федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом от BBB- до BBB	66 714	343 519	341 777	63 467	5 100	810 577
- с рейтингом от BB- до BB+	216 298	-	-	159 189	138 953	514 440
- с рейтингом от B- до B+	54 586	-	-	13 755	12 719	81 060
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	50 462	-	-	-	-	50 462
Итого долговые ценные бумаги	388 060	343 519	341 777	236 411	156 772	1 466 539

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигации кредитных организаций	Корпора- тивные облигации	Государ- ственные облигации субъектов федерации	Корпоратив- ные еврообли- гации	Облигации федераль- ного займа	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом от BBB- до BBB	153 558	92 633	-	-	53 537	299 728
- с рейтингом от BB- до BB+	442 837	177 621	188 522	128 545	-	937 525
- с рейтингом от B- до B+	135 154	116 026	-	-	-	251 180
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	46 340	-	-	-	46 340
- не имеющие рейтинга	-	-	16 543	-	-	16 543
Итого долговые ценные бумаги	731 549	432 620	205 065	128 545	53 537	1 551 316

Кредитный рейтинг основан на международном рейтинге агентства Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года часть облигаций федерального займа, имеющих в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка, была передана в АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость переданных ценных бумаг составила 26 386 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 18 523 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг, представлены в Примечании 28. Информация по оценочной справедливой стоимости торговых ценных бумаг, представлена в Примечании 32.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»)	60 030	461 226
Депозиты в других банках	54 377	38 707
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	-	106 276
Расчеты по конверсионным сделкам с АКБ «Национальный клиринговый центр» АО	5 760	35 734
Синдицированные кредиты, всего, в том числе:	-	588 970
- приобретенные Банком	-	100 000
Итого средства в других банках	120 167	1 230 913

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	65 790	-	65 790
- с рейтингом от BB- до BB+	-	54 377	54 377
- с рейтингом от B- до B+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого средства в других банках	65 790	54 377	120 167

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	Синдици- рованные кредиты	Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	496 960	-	496 960
- с рейтингом от BB- до BB+	59 639	-	-	38 707	98 346
- с рейтингом от B- до B+	-	588 970	-	-	588 970
- не имеющие рейтинга	46 637	-	-	-	46 637
Итого средства в других банках	106 276	588 970	496 960	38 707	1 230 913

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в размере 60 030 тысяч рублей, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО по договорам продажи и обратного выкупа, обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 74 684 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в размере 461 226 тысяч рублей, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО по договорам продажи и обратного выкупа, обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 486 880 тысяч рублей. Часть из этих ценных бумаг, справедливая стоимость которых составляла 67 085 тысяч рублей, была впоследствии передана в обеспечение сделок по договорам «РЕПО».

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3 336 053	4 574 101
Кредиты, выданные розничным клиентам	96 366	143 967
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 432 419	4 718 068
Резерв под обесценение	(1 073 078)	(890 310)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 359 341	3 827 758

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям.
- Потребительские кредиты физическим лицам – кредиты, предоставленные физическим лицам – сотрудникам банка, а также прочие потребительские кредиты.
- Ипотечные кредиты физическим лицам – кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, помещений, сооружений.
- Кредитные карты - кредиты, предоставленные физическим лицам посредством выпуска пластиковых карт.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, кредиты, выданные корпоративным клиентам, включают задолженность по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг на сумму 57 460 тысяч рублей. Данная задолженность была обеспечена ценными бумагами, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 64 039 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, кредиты, выданные корпоративным клиентам, включают задолженность по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг на сумму 99 692 тысячи рублей. Данная задолженность была обеспечена ценными бумагами, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 108 888 тысяч рублей.

В июне 2017 года Банк уступил права требования по договору уступки кредита на сумму 10 000 тысяч рублей, в сентябре 2017 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности на сумму 168 656 тысяч рублей, в ноябре 2017 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности на сумму 50 000 тысяч рублей (в 2016 году Банк уступил права требования по ссудной задолженности на сумму 54 881 тысячи рублей). Убытки от сделок отсутствуют (2016 год: убытки от сделок отсутствуют).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	890 134	176	890 310
Чистое создание резерва под обесценение	207 709	28 376	236 085
Списание резерва в связи с реализацией права требования по кредиту	(53 440)	-	(53 440)
Курсовые разницы при пересчете	123	-	123
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	1 044 526	28 552	1 073 078

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	830 042	1	830 043
Чистое создание резерва под обесценение	61 648	175	61 823
Курсовые разницы при пересчете	(1 556)	-	(1 556)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	890 134	176	890 310

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данный анализ сделан на базе кодов ОКВЭД:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	921 920	26,9	1 273 637	27,0
Торговля	796 277	23,2	1 205 704	25,6
Строительство и недвижимость	501 813	14,6	552 748	11,7
Транспорт и услуги	479 356	14,0	642 604	13,6
Промышленность	428 645	12,5	715 191	15,2
Сельское хозяйство	163 021	4,7	160 970	3,4
Физические лица и индивидуальные предприниматели	98 631	2,9	153 776	3,2
Общественные организации	42 661	1,2	-	-
Прочее	95	-	13 438	0,3
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	3 432 419	100,0	4 718 068	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 16 заемщиков (31 декабря 2016 года: 12 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 602 043 рублей, или 75,8% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2016 года: 3 183 187 тысяч рублей, или 67,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, обеспеченные:			
- котируемыми ценными бумагами	57 460	-	57 460
- собственными векселями Банка	-	39 611	39 611
- объектами недвижимости	293 479	11 022	304 501
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	378 243	12 323	390 566
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	392 072	94	392 166
Кредиты под поручительством третьих лиц	1 401 884	4 802	1 406 686
Необеспеченные кредиты	812 915	28 514	841 429
Итого кредиты и авансы клиентам	3 336 053	96 366	3 432 419

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	19 326	-	19 326
- котируемыми ценными бумагами	100 045	-	100 045
- собственными векселями Банка	-	27 295	27 295
- объектами недвижимости	743 306	44 066	787 372
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	700 084	23 342	723 426
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	548 820	18 004	566 824
Кредиты под поручительством третьих лиц	2 170 424	2 143	2 172 567
Необеспеченные кредиты	292 096	29 117	321 213
Итого кредиты и авансы клиентам	4 574 101	143 967	4 718 068

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; оставшаяся часть отражена в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2017 года необеспеченные кредиты в сумме 841429 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 321 213 тысяча рублей) включают в себя балансовую стоимость полностью необеспеченных кредитов, а также сумму необеспеченной части кредитов, залог по которым был предоставлен в сумме ниже балансовой стоимости.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 813 162	226 132	1 587 030	12,47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 476 384	771 887	704 497	52,28
- просроченные на срок более 1 года	46 507	46 507	-	100,00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 522 891	818 394	704 497	53,74
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 336 053	1 044 526	2 291 527	31,31
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	57 871	13 943	43 928	24,09
- просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	5 087	4 539	548	89,23
- просроченные на срок 90-179 дней	32 788	9 450	23 338	28,82
- просроченные на срок 180-360 дней	608	608	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	12	12	-	100,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	96 366	28 552	67 814	29,63
Всего кредитов, выданных клиентам	3 432 419	1 073 078	2 359 341	31,26

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 992 634	180 787	2 811 847	6,04
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 537 960	681 008	856 952	44,28
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	40 000	24 832	15 168	62,08
- просроченные на срок более 1 года	3 507	3 507	-	100,00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 581 467	709 347	872 120	44,85
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 574 101	890 134	3 683 967	19,46
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	118 061	145	117 916	0,12
- просроченные на срок 30-89 дней	25 875	-	25 875	0,00
- просроченные на срок 180-360 дней	31	31	-	100,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	143 967	176	143 791	0,12
Всего кредитов, выданных клиентам	4 718 068	890 310	3 827 758	18,87

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 0%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 10 445 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 8 721 тыс. рублей).

См. Примечание 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

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

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные акции	293	365
Итого долевыми ценными бумагами	293	365
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	365

Географический анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 28. Информация по оценочной справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 32.

12 Торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа	-	383 800
Облигации кредитных организаций	-	52 806
Итого долговых ценных бумаг	-	436 606
Итого торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	436 606

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Облигации федерального займа	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	383 800	383 800
- с рейтингом от BB- до BB+	52 806	-	52 806
Итого долговые ценные бумаги	52 806	383 800	436 606

Кредитный рейтинг основан на международном рейтинге агентства Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

13 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» (Примечание 12)	-	436 606
Справедливая стоимость финансовых активов, полученных как обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» и проданных по сделкам «РЕПО» (Примечание 9)	-	67 085
Всего финансовых активов, являющихся обеспечением по обязательствам	-	503 691
Балансовая стоимость связанных обязательств (примечание 16)	-	461 301

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признания. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

14 Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	HMA	Итого
Первоначальная / переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	66 684	52 797	9 041	15 734	-	144 256
Приобретение	-	1 930	-	20 160	18 043	40 133
Выбытие	-	(24 938)	-	(6 088)	-	(31 026)
Переоценка недвижимости	(1 605)	-	-	-	-	(1 605)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(1 334)	-	-	-	-	(1 334)
Остаток на 31 декабря 2016 года	63 745	29 789	9 041	29 806	18 043	150 424
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	-	36 602	5 598	8 923	-	51 123
Амортизационные отчисления	1 334	3 191	633	6 053	646	11 857
Выбытие	-	(22 490)	-	(4 743)	-	(27 233)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(1 334)	-	-	-	-	(1 334)
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	17 303	6 231	10 233	646	34 413
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	63 745	12 486	2 810	19 573	17 397	116 011
Первоначальная / переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	63 745	29 789	9 041	29 806	18 043	150 424
Приобретение	-	5 178	-	4 675	6 570	16 423
Выбытие	-	(4 273)	(251)	(955)	(129)	(5 608)
Переоценка недвижимости	(7 910)	-	-	-	-	(7 910)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(1 275)	-	-	-	-	(1 275)
Остаток на 31 декабря 2017 года	54 560	30 694	8 790	33 526	24 484	152 054
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	17 303	6 231	10 233	646	34 413
Амортизационные отчисления	1 275	10 288	606	5 748	1 632	19 549
Выбытие	-	(3 786)	(251)	(756)	(17)	(4 810)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(1 275)	-	-	-	-	(1 275)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	23 805	6 586	15 225	2 261	47 877
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	54 560	6 889	2 204	18 301	22 223	104 177

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Независимая оценка», имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимой недвижимости.

На 31 декабря 2017 года Банком признана отрицательная переоценка в размере 7 910 тысяч рублей (На 31 декабря 2016 года Банком была признана отрицательная переоценка в размере 1 605 тысяч рублей).

В случае если переоценка стоимости недвижимости не была бы осуществлена, ее остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 62 470 тысяч рублей.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по комиссиям	10 361	-
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	206	177
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	-	3
Прочее	38	41
Итого прочие финансовые активы	10 605	221
Прочие нефинансовые активы		
Активы, полученные по договорам отступного	548 249	-
Предоплата за услуги	53 700	10 588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 310	4 887
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	6 731	2 433
Предоплата по налогу на прибыль	6 230	6 333
Прочее	200	1 274
Итого прочие нефинансовые активы	644 420	25 515
Итого прочие активы	655 025	25 736

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой имущество, полученное по договорам отступного по ссудной задолженности.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дебиторская зadолженность по комиссиям	Дебиторская зadолженность по расчетам с персоналом	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные	10 605	206	38	244
Итого прочие финансовые активы	10 605	206	38	244

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Дебиторская зadолженность по расчетам с персоналом	Незавершенные расчеты по пластиковым картами	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные	177	3	41	221
Итого прочие финансовые активы	177	3	41	221

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 560	47 417
Депозиты других банков (договоры «РЕПО»)	-	461 301
Итого средства других банков	7 560	508 718

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было контрагентов, остатки средств по которым превышали бы 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: один контрагент с совокупной суммой средств 461 301 тысячи рублей, или 99,6% средств других банков).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	861 651	2 171 310
- Срочные депозиты	68 411	203 067
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	219 826	629 379
- Срочные вклады	2 842 543	2 930 037
Итого средства клиентов	3 992 431	5 933 793

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики. Данный анализ сделан на базе кодов ОКВЭД:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 062 369	76,70	3 559 416	59,99
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	930 062	23,30	2 374 377	40,01
<i>в том числе:</i>				
Услуги	319 967	8,01	928 928	15,66
Общественные организации	209 708	5,25	2 048	0,03
Торговля	108 023	2,71	364 467	6,14
Строительство	106 001	2,65	529 819	8,93
Промышленность	65 485	1,64	54 885	0,92
Недвижимость	62 522	1,57	44 578	0,75
Государственные организации	20 220	0,51	398 055	6,71
Финансовые услуги	13 513	0,34	33 986	0,57
Прочее	24 623	0,62	17 611	0,30
Итого средства клиентов	3 992 431	100,00	5 933 793	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки средств одного клиента, превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: 5 клиентов). Сумма средств этого клиента составила 193 697 тысячи рублей, или 4,9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 года: 1 055 992 тысяч рублей, или 17,8%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

18 Субординированный долг

Субординированный долг представлен по состоянию на 31 декабря 2017 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах рублей	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Ставка дисконтирования, %	Периодичность выплаты процентов
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	222 108	250 000	рубли	2014	2022	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	116 681	137 705	рубли	2015	2023	4,8	8,5	ежегодно
Итого субординированный долг	338 789	387 705						

Субординированный долг представлен по состоянию на 31 декабря 2016 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах рублей	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Ставка дисконтирования, %	Периодичность выплаты процентов
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	227 245	250 000	рубль	2014	2022	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	124 098	137 705	рубль	2015	2023	4,8	8,5	ежегодно
Итого субординированный долг	351 343	387 705						

Географический анализ и анализ ликвидности субординированных займов представлены в Примечании 28. Информация по оценочной справедливой стоимости субординированных займов представлена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

19 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дисконтные векселя	62 402	184 651

По состоянию на 31 декабря 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях и Евро (31 декабря 2016 года: номинированные в российских рублях, долларах США и Евро). Срок погашения данных векселей наступает с марта 2018 года по февраль 2022 года (31 декабря 2016 года: с января 2017 года по апрель 2021 года).

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по услугам	6 544	5 349
Валютные сделки «СПОТ»	39	34
Дивиденды к уплате	24	24
Расчеты по конверсионным операциям	3	9
Прочие начисленные обязательства	-	2 012
Итого прочие финансовые обязательства	6 610	7 428
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по прочим потерям	41 790	-
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	17 550	34 993
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	10 248	5 338
Отложенный комиссионный доход по гарантиям	2 176	8 269
Итого прочие нефинансовые обязательства	71 764	48 600
Итого прочие обязательства	78 374	56 028

21 Акционерный капитал

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обыкновенные акции	
	Кол-во акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость
На 31 декабря 2016 года	84 200 832	842 008
На 31 декабря 2017 года	84 200 832	842 008

В таблице выше номинальная стоимость акций Банка указана без учета влияния пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля взносов в капитал, произведенных до 1 января 2003 года.

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля взносов в капитал, произведенных до 1 января 2003 года, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 842 008 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 842 008 тысячи рублей). После пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля взносов в капитал, произведенных до 1 января 2003 года, номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 143 604 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 1 143 604 тысяч рублей).

В 2016 году общим собранием акционеров (Протокол №1/16) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем капитализации прибыли прошлых лет на сумму 561 339 тысяч рублей. В августе 2016 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию. Объем выпуска - 561 338 880 рублей, количество акций - 56 133 888 штук. Имущество (источники собственных средств) Банка, за счет которого было осуществлено увеличение уставного капитала - нераспределенная прибыль прошлых лет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество выпущенных и зарегистрированных именных обыкновенных бездокументарных акций составляет 84 201 тысяча акций (31 декабря 2016 года: 84 201 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (31 декабря 2016 года: 10 рублей за акцию). По состоянию на 31 декабря 2017 года все выпущенные именные обыкновенные бездокументарные акции оплачены полностью. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	655 971	644 898
Ценные бумаги	172 179	173 702
Средства в других банках	51 075	101 908
Итого процентные доходы	879 225	920 508
Процентные расходы		
Средства клиентов и субординированный долг	(303 264)	(377 642)
Выпущенные векселя	(11 509)	(20 730)
Средства других банков	(2 397)	(34 202)
Итого процентные расходы	(317 170)	(432 574)
Чистые процентные доходы	562 055	487 934

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	71 977	273 775
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	57 137	66 908
Прочее	2 875	1 351
Итого комиссионные доходы	131 989	342 034
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(9 474)	(17 907)
Комиссии платежным системам	(2 462)	(2 996)
Комиссии по операциям с валютой	(711)	(1 182)
Прочее	(12 625)	(15 627)
Итого комиссионные расходы	(25 272)	(37 712)
Чистые комиссионные доходы	106 717	304 322

24 Прочие операционные доходы за вычетом расходов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль от выбытия основных средств	10 413	1 763
Пени и неустойки полученные	8 475	2 066
Превышение справедливой стоимости отступного над суммой требования	5 337	-
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	4 041	200
Доход от сдачи в аренду имущества	1 479	2 708
(Расходы) доходы от операций с ПФИ	(474)	(7 016)
(Расходы) доходы от операций с кредитами	(1 936)	-
Прочее	4 305	966
Итого прочие операционные (расходы) доходы	31 640	687

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии		(392 502)	(469 958)
Отчисления в фонды обязательного социального страхования		(90 686)	(101 448)
Административные расходы		(42 973)	(47 453)
Операционная аренда		(39 361)	(38 301)
Фонд обязательного страхования вкладов		(35 994)	(18 685)
Обслуживание основных средств и программных средств		(30 369)	(31 112)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(23 596)	(18 876)
Расходы на рекламу		(19 693)	(54 085)
Амортизация	14	(19 549)	(11 857)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(17 101)	(21 976)
Прочие расходы		(23 861)	(13 340)
Итого административные и прочие операционные расходы		(735 685)	(827 091)

26 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 989)	(7 765)
Отложенное налогообложение	(49 448)	(2 977)
Расход по налогу на прибыль за год	(59 437)	(10 742)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	(229 597)	49 051
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные с использованием законодательно установленной ставки (20%)	45 919	(9 810)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(9 961)	2 589
Непризнаваемые в отчетности временные разницы	(95 395)	(3 521)
Расходы по налогу на прибыль за год	(59 437)	(10 742)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (31 декабря 2016 года: 20%).

	1 января 2016 года	Отло- женные налоги, отражае- мые на счете прибыли и убытка	Отло- женные налоги, отражае- мые в прочем совокуп- ном доходе	31 декабря 2016 года	Отло- женные налоги, отражае- мые на счете прибыли и убытка	Отло- женные налоги, отражае- мые в прочем совокуп- ном доходе	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу							
Резерв под обесценение кредитного портфеля	77 270	(12 122)	-	65 148	25 627	-	90 775
Резерв под обесценение ценных бумаг в налоговом учете и переоценка ценных бумаг	(19 102)	9 141	-	(9 961)	10 012	-	51
Переоценка учтенных векселей	(516)	516	-	-	-	-	-
Амортизация основных средств	(1 394)	(1 073)	-	(2 467)	(1 465)	-	(3 932)
Переоценка основных средств	(4 366)	-	321	(4 045)	-	2 454	(1 591)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	9 631	-	9 631
Начисленные комиссионные доходы	3 522	(3 294)	-	228	181	-	409
Доход от признания субординированного займа по справедливой стоимости	(11 229)	3 957	-	(7 272)	5 040	-	(2 232)
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам сотрудников	4 727	2 954	-	7 681	(3 653)	-	4 028
Отражение сделок «СПОТ» по справедливой стоимости	1 032	(1 025)	-	7	2	-	9
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	8 358	-	8 358
Прочие начисления	2 476	(2 031)	5	450	(4 591)	15	(4 126)
Чистый отложенный налоговый актив	52 420	(2 977)	326	49 769	49 142	2 469	101 380

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. На конец отчетного периода отложенный налоговый актив не признан. В составе прибылей и убытков текущего года признан расход от восстановления ранее признанных налоговых активов в сумме 321 тысяча рублей.

По итогам 2017 года в составе прочего совокупного дохода признано отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств в размере 1 591 тысяч рублей.

27 Дивиденды

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января	24	21
Дивиденды, объявленные в течение года	-	7 016
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(7 010)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	24	27
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	0,00025

В июне 2017 года проведено годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды по размещенным акциям Банка по результатам 2016 года.

28 Управление финансовыми рисками и внутренний контроль

Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание процедур внутреннего контроля в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Органы управления несут ответственность за организацию выявления и оценки рисков, разработку контрольных мероприятий и мониторинг их эффективности. Органы управления обеспечивают осуществление мониторинга эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные контрольные меры или вносит, при необходимости, изменения в существующие контрольные мероприятия.

В Банке утверждена система внутренних политик, регламентов и процедур для обеспечения надлежащего предоставления банковских услуг, выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований. Внутренний контроль в Банке осуществляется по всем видам деятельности, включая:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, а также за соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль за осуществлением бухгалтерской и кассовой работы;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за управлением правовым риском и риском потери деловой репутации;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);
- контроль и мониторинг действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями.

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

Соблюдение нормативных требований и принципов корпоративной политики Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета и руководства Банка.

Система внутреннего контроля Банка – это совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

К органам внутреннего контроля Банка относятся:

- Общее собрание акционеров Банка.
- Наблюдательный совет Банка.
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.
- Единоличный Исполнительный орган - Президент Банка.
- Ревизионная комиссия.
- Главный бухгалтер Банка и его заместители.
- Директор (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка.
- Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- Служба внутреннего аудита.
- Служба внутреннего контроля, в том числе Управление мониторинга комплаенс-риска, иные внутренние подразделения.
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Подразделения, на которые возложена функция по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники филиалов).
- Служба безопасности, в том числе Отдел информационной безопасности Службы безопасности.
- Служба управления рисками.
- Иные структурные подразделения и комитеты, образуемые в соответствии с масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, в том числе отвечающие за контроль над специфическими и неспецифическими рисками, проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, учредительных и внутренних документов Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления.
- Проведение регулярных проверок деятельности исполнительных органов управления и подразделений Банка по вопросам организации системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- Оценка системы внутреннего контроля с целью выявления и устранения имеющихся недостатков и повышения эффективности деятельности Банка.
- Мониторинг действующих в Банке механизмов текущего и последующего контроля при проведении банковских операций, системы выявления и оценки банковских рисков.
- Проведение регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям, в соответствии с планом проведения проверок, утвержденным Наблюдательным советом Банка.
- Контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных СВА замечаний и нарушений.
- Обеспечение постоянного контроля за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур и полномочий по принятию решений.

- Контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторный риск);
- участие, в соответствии с внутренними документами Банка, совместно со Службой управления рисками в анализе и учете событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком, новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и исполнительным органам управления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и(или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25.12.2017 №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к квалификационным требованиям, требованиям деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Банком учтены Стандарты саморегулируемых организации, в том числе Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА). СРО НФА установила обязательные для исполнения всеми организациями, оказывающими услуги на финансовом рынке, Стандарты, которые закрепили лучшие практики и модели обслуживания клиентов, унифицировали порядок и сроки проведения операций, противодействуя совершению неправомерных действий в отношении клиентов финансовых организаций на фондовом рынке.

В соответствии с Стандартами НФА Банком актуализированы действующие и разработаны новые следующие внутренние документы:

- Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении АО «Нефтепромбанк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью АО «Нефтепромбанк» на рынке ценных бумаг.
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «Нефтепромбанк».
- Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк».
- Правила ведения внутреннего учёта АО «Нефтепромбанк», осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами
- Условия осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) АО «Нефтепромбанк».
- Регламент брокерского обслуживания клиентов АО «Нефтепромбанк» на рынке ценных бумаг.
- Порядок предоставления АО «Нефтепромбанк» информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг.
- Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Методика оценки стоимости объектов доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО «Нефтепромбанк» и перечень сведений, необходимых для его определения.
- Декларация о рисках, связанных с осуществлением управления ценными бумагами.

Органы управления считают, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе управления рисками, Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется исходя из целей и стратегий Банка. Основной целью является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками и капиталом посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков для минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии. Система управления рисками и капиталом включает риски, которые связаны с внешними и внутренними факторами и могут представлять угрозу для непрерывной и устойчивой деятельности Банка. Это, в первую очередь, финансовые риски: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), риск потери ликвидности, риск концентрации, а также нефинансовые риски: географический (страновой) риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск. Главная задача системы управления рисками и капиталом состоит в определении способов, механизмов управления рисками и капиталом, а также в определении методов расчета рисков, т.е. ожидаемых потерь. К числу задач системы управления рисками и капиталом относится также утверждение методик количественных и качественных оценок рисков, разработка адекватных форм управленческой отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях, регулярный анализ финансового состояния Банка, рыночной стоимости чистого собственного капитала, тенденций развития рынка.

Реализация механизма управления рисками и капиталом Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками и капиталом, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Организационная структура управления рисками и капиталом построена с учетом требований отсутствия конфликта интересов, а также с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам и др.) не являлись функциями одного подразделения.

Цели и задачи системы управления финансовыми рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов;
- система полномочий при принятии решений;
- система управления рисками и капиталом;
- информационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях (план ОНиВД);
- система контроля.

В процессе управления банковскими рисками и капиталом Банк придерживается следующих принципов:

- непрерывность циклического процесса управления рисками и капиталом: идентификации, оценки, минимизации и мониторинга уровня рисков;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних нормативных документах;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций. Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности на бизнес Банка в целом;

- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур оценки рисков;
- надлежащее использование стресс-тестирования;
- обеспечение осведомленности органов управления об уровне принимаемых рисков;
- встроенность риск-менеджмента во все основные процессы. Управление рисками и капиталом не является обособленной самостоятельной деятельностью, а представляет собой обязательную составляющую всех основных процессов, реализуемых в Банке (в том числе, бизнес-процессов, стратегического и финансового планирования, разработки продуктов и пр.);
- приоритет ликвидности. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Система оценки рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка включает в себя:

- процедуры идентификации значимых рисков;
- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке включает следующие этапы:

- оценку объемов принимаемых Банком рисков;
- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выявление значимых рисков;
- агрегирование объемов значимых рисков.

К составу значимых рисков Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- регуляторный риск в силу его специфики.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска, принятое в Банке;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;

- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- методы оценки эффективности методологии оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска и процедур, используемых в рейтинговых системах, а также значений компонентов риска, рассчитанных с использованием данных систем для Банка, при условии применения данных моделей;
- порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков Службой внутреннего аудита или внешним аудитором;
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год);
- процедуры контроля за риском;
- отчеты по рискам (не реже 1 раза в месяц);
- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке;
- порядок информирования Службой внутреннего аудита Наблюдательного совета Банка и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- требования к автоматизированным системам, обеспечивающим управление рисками.

Служба управления рисками осуществляет контроль над объемами принятых Банком значимых рисков как в процессе совершения операций, так и на стадии принятия решений с учетом требований Банка России, Стратегии развития Банка, внутренних нормативных документов, определяющих систему управления отдельными видами рисков, решений Коллегиальных органов управления Банка.

Служба управления рисками обеспечивает ежедневный мониторинг уровней значимых рисков в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также оценивает уровень достаточности капитала, выполнения обязательных нормативов. Служба управления рисками представляет отчетность по значимым для Банка рискам органам управления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками, о результатах ВПОДК Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении целевого уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, целевых уровней рисков и структуры рисков;
- о размере имеющегося в распоряжении капитала, распределении его по видам рисков;
- о совокупном (агрегированном) размере риска, принятого Банком, и соблюдении его предельного значения;
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида рисков;
- о соблюдении установленных лимитов, пороговых значений рисков;
- об уровнях рисков, принятых отдельными подразделениями Банка;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о соблюдении нормативов достаточности капитала и других экономических нормативов, установленных Банком России;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов и предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования.

Наименование и периодичность предоставления отчетов приведены ниже в таблице:

Наименование отчета	Получатель	Периодичность
Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования основных видов рисков в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	1 раз в полугодие
Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Наблюдательный совет	ежеквартально
	Правление	ежемесячно
Отчет об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка	Члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Служба управления рисками	ежедневно
Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Наблюдательный совет, Правление	по мере выявления

Банк создает систему информационного обеспечения процесса управления рисками, гарантирующую поступление своевременной информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Служба управления рисками на регулярной основе (не реже раза в полугодие) проводит стресс-тестирование основных рисков методом сценарных анализов, которые включают в себя учет влияния значимых рисков на Банк. В процедуру стресс-тестирования входят шок-сценарии, перечень которых утвержден Наблюдательным Советом Банка.

На постоянной основе осуществляется мониторинг и контроль уровня риска концентрации в части:

- крупнейших заемщиков;
- крупнейших контрагентов;
- крупнейших эмитентов, в ценные бумаги которых Банк осуществляет вложения;
- объема операций с контрагентами/заемщиками/эмитентами, принадлежащих к отдельным отраслям экономики;
- вложений в отдельные инструменты (ценные бумаги (векселя, акции, облигации по различным видам), предоставленные кредиты, объем предоставленных банковских гарантий и др.).

Также Банк осуществляет мониторинг и контроль риска концентрации в составе привлеченных средств от юридических и физических лиц в разрезе валют, сумм и сроков.

Ежемесячно формируются срочные и процентные структуры Банка. Это позволяет контролировать и управлять процентным риском (риском процентной ставки) и риском ликвидности.

Банк ведет базу событий операционного риска на регулярной основе, в которую заносятся все выявленные реализации операционного риска (включая правовой риск и риск потери деловой репутации, текучесть кадров).

В Банке введена система регулярной управленческой отчетности о состоянии рисков: ликвидности, процентного, валютного, рыночного, кредитного, операционного, правового и риска потери деловой репутации.

Так же актуализируются на постоянной основе положения и методики по правовому риску и риску потери деловой репутации.

В своей работе, связанной с управлением рисками, Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, а также использует лучшую мировую практику и документы Базельского комитета по банковскому надзору.

По мере развития системы риск-менеджмента разрабатываются, внедряются и совершенствуются внутренние документы, регламентирующие процедуры идентификации, оценки и управления рисками. В 2017 году разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по управлению кредитным риском в АО «Нефтепромбанк» (протокол Наблюдательного Совета №15/2017 от 10.11.2017);
- Положение по управлению риском концентрации в АО «Нефтепромбанк» (протокол Наблюдательного Совета №15/2017 от 10.11.2017).

20 февраля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №3/2018 от 20.02.2018) утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по идентификации значимых рисков в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение по управлению рыночным риском в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АО «Нефтепромбанк».

6 апреля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №4/2018 от 06.04.2018) утверждена Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк» в новой редакции.

В Банке также действуют следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по управлению операционным риском;
- Положения по управлению риском потери деловой репутации;
- Положение по управлению процентным риском;
- Положение по управлению правовым риском;
- Положения по управлению и контролю за ликвидностью и риском ликвидности;
- Порядок организации управления регуляторным риском АО «Нефтепромбанк».

Управление рисками осуществляется с помощью постоянного мониторинга и контроля со стороны Исполнительных органов: Президента Банка, Правления Банка на основании Положения об исполнительных органах управления (протокол внеочередного общего собрания акционеров № 2/2014 от 23.09.2014), а также Наблюдательного совета (протокол внеочередного общего собрания акционеров протокол № 2/2014 от 23.09.2014). Кроме того, в рамках предоставленных полномочий Кредитный комитет регулирует вопросы, связанные с кредитным риском, а Финансовый комитет – с прочими финансовыми рисками. В Банке утверждена «Политика по управлению рисками и капиталом» (протокол Наблюдательного Совета №69/2015 от 28.12.2015).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 30.

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

Кредитная политика определяет основу методологии Банка, направленной на создание условий размещения денежных средств с минимальными рисками и расходами, и призвана обеспечить недопущение событий, которые могут нанести ущерб бизнесу Банка и его акционерам.

На основе Кредитной политики в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры по выдаче кредитов и регулирующие кредитный риск, а именно:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методика оценки финансового положения и кредитоспособности заемщиков, контрагентов, эмитентов ценных бумаг;
- методология оценки предлагаемого обеспечения, регистрации залогов и требований к их страхованию;
- требования к кредитной документации;
- порядок проведения постоянного мониторинга выданных кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Решение о выдаче кредита является коллегиальным и рассматривается на соответствующем Кредитном комитете Банка.

Документы на получение кредита от корпоративных клиентов поступают в Кредитно-финансовое Управление, а в дальнейшем в Службу безопасности Банка, Юридическое управление, в Управление рисками и иные подразделения.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг и переоценку платежеспособности своих заемщиков. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитно-финансового Управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитно-финансовое Управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк устанавливает уровень кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по видам сделок, контрагентам, эмитентам ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов, Банк получает обеспечение в виде залога либо поручительств организаций и физических лиц.

Мониторинг кредитов проводится Банком не реже одного раза в квартал.

В Банке разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика с отнесением его в одну из групп инвестиционной привлекательности. Эта система основывается на модели количественной и качественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности деятельности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании групп критериев, наиболее значимыми из которых являются финансовое положение и бизнес-модель деятельности клиента. С учетом анализа кредитной истории, информации об операционной деятельности, предоставленного обеспечения, модель количественной и качественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк использует сопоставимую модель оценки заемщика для оценки и принятия решений по кредитам предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

При оценке индивидуальных заемщиков (физических лиц) Банком применяется подход, основанный на анализе источников погашения кредитов. На основании полученной информации рассчитывается величина риска с учетом долгового давления на заемщика.

Результаты оценки выданных кредитов по внутренней методологии Банка отражены в управленческой отчетности и представляют собой комплексный анализ с учетом прогнозируемых и существующих рисков, а также ряда других существенных факторов. Сопоставление результатов такой оценки с суммой кредитов, представленных в отчете о финансовом положении, не представляется возможным. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредитов зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения кредитов, т. к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Аналогичные процедуры применяются Банком для управления страховым риском по гарантиям исполнения обязательств. Количественная информация о страховом риске представлена в Примечании 30.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 29), а также обязательный норматив максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (далее – “норматив Н7”), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составило 269,24% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 21,02%). Значение норматива Н7, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составило 520,44% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 368,63%).

В отчетном периоде имело место нарушение Банком норматива Н6, связанное с отражением на балансе условных обязательств по ранее выданным гарантиям, имеющим отлагательные условия по вступлению в силу. В связи с возникновением угрозы реализации кредитного риска, Банк включил данные гарантии в расчет норматива Н6. Иные нарушения обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленных Банком России в отчетном периоде отсутствуют.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Банком осуществляется контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивается его влияние на деятельность Банка. На основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка определяется степень подверженности Банка данному риску. Контроль риска осуществляется по результатам анализа финансовой отчетности банков-корреспондентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т. д. Для уменьшения степени странового риска используются лимиты на банки-контрагенты, устанавливаемые Банком.

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки.

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
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	651 149	70 922	-	722 071
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 418	-	-	34 418
Торговые ценные бумаги	1 466 680	-	-	1 466 680
Средства в других банках	65 790	54 377	-	120 167
Кредиты и авансы клиентам	2 359 341	-	-	2 359 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	-	-	293
Прочие финансовые активы	10 605	-	-	10 605
Итого финансовые активы	4 588 276	125 299	-	4 713 575
Обязательства				
Средства других банков	7 560	-	-	7 560
Средства клиентов	3 954 066	3 070	35 295	3 992 431
Выпущенные векселя	62 402	-	-	62 402
Прочие финансовые обязательства	6 610	-	-	6 610
Субординированный долг	-	-	376 547	376 547
Итого финансовые обязательства	4 030 638	3 070	411 842	4 445 550
Чистая балансовая позиция	557 638	122 229	(411 842)	268 025

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
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	787 880	241 044	-	1 028 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	48 859	-	-	48 859
Торговые ценные бумаги	1 859 600	128 545	-	1 988 145
Средства в других банках	603 841	38 102	588 970	1 230 913
Кредиты и авансы клиентам	3 815 182	12 576	-	3 827 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	365	-	-	365
Прочие финансовые активы	221	-	-	221
Итого финансовые активы	7 115 948	420 267	588 970	8 125 185
Обязательства				
Средства других банков	508 718	-	-	508 718
Средства клиентов	5 901 011	7 466	25 316	5 933 793
Выпущенные векселя	184 651	-	-	184 651
Прочие финансовые обязательства	7 383	11	34	7 428
Субординированный долг	-	-	351 343	351 343
Итого финансовые обязательства	6 601 763	7 477	376 693	6 985 933
Чистая балансовая позиция	514 185	412 790	212 277	1 139 252

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банком осуществляется управление валютным риском путем лимитирования величины открытой валютной позиции по видам валют и отдельных операций, влияющих на изменение валютной структуры требований и обязательств. Лимиты устанавливаются исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Количественная оценка валютного риска осуществляется методом расчета стоимости, подверженной риску, т.е. оценки риска в форме максимально возможной при заданном доверительном уровне величины потерь по отдельной позиции за определенный временной горизонт. В качестве риск-фактора используется динамика курса соответствующей валюты за заданный исторический период: ежедневные изменения в течение последних 12 месяцев.

Совокупный риск оценивается на основе агрегирования данных по отдельным видам валют и включается в показатель совокупного риска. По результатам оценки выделяется доля капитала, необходимая для покрытия валютного риска.

В целях дополнительной оценки чувствительности к валютному риску без учета ограничений, накладываемых методом стоимостных оценок риска (ограниченность временного горизонта изменения параметров и доверительного интервала), используется вмененный стресс-сценарий изменения валютных курсов основных валют не менее чем на 20%. Выбор параметров стресс-сценария производится по результатам анализа ряда исторических сценариев и текущей волатильности валютного рынка.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	566 183	37 968	106 196	11 724	722 071
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 418	-	-	-	34 418
Торговые ценные бумаги	1 466 680	-	-	-	1 466 680
Средства в других банках	60 030	5 760	54 377	-	120 167
Кредиты и авансы клиентам	2 357 877	-	1 464	-	2 359 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	-	-	-	293
Прочие финансовые активы	10 605	-	-	-	10 605
Итого финансовые активы	4 496 086	43 728	162 037	11 724	4 713 575
Обязательства					
Средства других банков	7 560	-	-	-	7 560
Средства клиентов	3 806 016	90 850	83 975	11 590	3 992 431
Выпущенные векселя	55 087	-	7 315	-	62 402
Прочие финансовые обязательства	6 422	136	13	-	6 571
Субординированный долг	376 547	-	-	-	376 547
Итого финансовые обязательства	4 251 632	90 986	91 303	11 590	4 445 511
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	244 454	(47 258)	70 734	134	268 064
Позиция по валютным сделкам «СПОТ»	20 646	48 182	(68 867)	-	(39)
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	265 100	924	1 867	134	268 025

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	668 989	61 758	297 992	185	1 028 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	48 859	-	-	-	48 859
Торговые ценные бумаги	1 859 601	128 544	-	-	1 988 145
Средства в других банках	667 576	489 501	73 836	-	1 230 913
Кредиты и авансы клиентам	3 809 322	12 576	5 860	-	3 827 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	365	-	-	-	365
Прочие финансовые активы	218	3	-	-	221
Итого финансовые активы	7 054 930	692 382	377 688	185	8 125 185
Обязательства					
Средства других банков	508 718	-	-	-	508 718
Средства клиентов	5 421 656	376 671	135 464	2	5 933 793
Выпущенные векселя	174 542	3 498	6 611	-	184 651
Прочие финансовые обязательства	7 219	161	14	-	7 394
Субординированный долг	351 343	-	-	-	351 343
Итого финансовые обязательства	6 463 478	380 330	142 089	2	6 985 899
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	591 452	312 052	235 599	183	1 139 286
Позиция по валютным сделкам «СПОТ»	536 928	(302 734)	(234 262)	34	(34)
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 128 380	9 318	1 337	217	1 139 252

Позиция Банка по валютным сделкам «СПОТ», представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 31 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, Евро и прочих валют к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные по сравнению с действующими.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20%	185	148	1 864	1 491
Ослабление доллара США на 20%	(185)	(148)	(1 864)	(1 491)
Укрепление Евро на 20%	373	299	267	220
Ослабление Евро на 20%	(373)	(299)	(267)	(220)
Укрепление прочих валют на 20%	27	21	43	35
Ослабление прочих валют на 20%	(27)	(21)	(43)	(35)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовым и рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, 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.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Сроки пересмотра процентных ставок по основной части активов и обязательств соответствуют срокам погашения, раскрытым в разделе «Риск ликвидности».

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 600 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	25 231	147 181
Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25 231)	(147 181)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты						
- денежных средств	7,7%	-	-	10,2%	-	-
Торговые ценные бумаги	9,7%	-	-	9,0%	6,9%	-
Средства в других банках	7,4%	-	-	10,4%	6,0%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	15,9%	-	10,0%	15,8%	-	10,0%
- физические лица	18,2%	-	-	15,2%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	10,3%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	6,4%	-	-	8,3%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,6%	2,0%	1,5%	10,2%	2,3%	2,0%
Выпущенные векселя	11,0%	-	2,8%	11,6%	4,3%	4,1%
Субординированный долг	9,1%	-	-	9,1%	-	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 364,9% (31 декабря 2016 года: 85,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 603,6% (31 декабря 2016 года: 230,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 21,0% (31 декабря 2016 года: 22,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует и управляет риском ликвидности (путем операций по размещению избыточной ликвидности/привлечению недостающей ликвидности). Служба по оценке рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	7 560	-	-	-	-	7 560
Средства клиентов	3 931 285	-	-	-	-	3 931 285
Выпущенные векселя	10 401	7 362	12 552	43 270	-	73 585
Прочие финансовые обязательства	6 610	-	-	-	-	6 610
Субординированный долг	-	18 610	-	74 439	405 687	498 736
Обязательства кредитного характера	5 861 938	-	-	-	-	5 861 938
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 817 794	25 972	12 552	117 709	405 687	10 379 714

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	509 107	-	-	-	-	509 107
Средства клиентов	5 803 491	45 377	89 401	2 437	-	5 940 706
Выпущенные векселя	598	163 060	12 394	22 620	-	198 672
Прочие финансовые обязательства	7 428	-	-	-	-	7 428
Субординированный долг	-	18 610	-	74 439	419 535	512 584
Обязательства кредитного характера	1 769 180	-	-	-	-	1 769 180
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 089 804	227 047	101 795	99 496	419 535	8 937 677

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

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	247 260	305 709
От 1 до 6 месяцев	1 456 761	1 271 920
От 6 месяцев до 1 года	1 154 954	1 172 598
От 1 года до 5 лет	23 034	179 810
Итого срочных депозитов физических лиц	2 882 009	2 930 037

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	722 071	-	-	-	-	722 071
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 558	12 667	9 975	218	-	34 418
Торговые ценные бумаги	1 466 680	-	-	-	-	1 466 680
Средства в других банках	65 790	-	54 377	-	-	120 167
Кредиты и авансы клиентам	161 857	591 573	468 163	989 689	148 059	2 359 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	-	-	-	-	293
Прочие финансовые активы	10 605	-	-	-	-	10 605
Итого финансовые активы	2 438 854	604 240	532 515	989 907	148 059	4 713 575
Обязательства						
Средства других банков	7 560	-	-	-	-	7 560
Средства клиентов	1 340 685	1 469 405	1 157 027	25 314	-	3 992 431
Выпущенные векселя	10 401	7 316	11 561	11 222	21 902	62 402
Прочие финансовые обязательства	6 610	-	-	-	-	6 610
Субординированный долг	-	-	-	-	376 547	376 547
Итого финансовые обязательства	1 365 256	1 476 721	1 168 588	36 536	398 449	4 445 550
Чистый разрыв ликвидности	1 073 598	(872 481)	(636 073)	953 371	(250 390)	268 025
Совокупный разрыв ликвидности	1 073 598	201 117	(434 956)	518 415	268 025	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 028 924	-	-	-	-	1 028 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 171	10 844	10 346	1 498	-	48 859
Торговые ценные бумаги	1 988 145	-	-	-	-	1 988 145
Средства в других банках	1 146 174	-	46 637	38 102	-	1 230 913
Кредиты и авансы клиентам	328 319	894 827	677 358	1 253 373	673 881	3 827 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	365	-	-	-	-	365
Прочие финансовые активы	221	-	-	-	-	221
Итого финансовые активы	4 518 319	905 671	734 341	1 292 973	673 881	8 125 185
Обязательства						
Средства других банков	508 718	-	-	-	-	508 718
Средства клиентов	3 178 344	1 317 022	1 256 462	181 946	19	5 933 793
Выпущенные векселя	501	156 579	11 409	-	16 162	184 651
Прочие финансовые обязательства	7 428	-	-	-	-	7 428
Субординированный долг	-	15 563	-	-	335 780	351 343
Итого финансовые обязательства	3 694 991	1 489 164	1 267 871	181 946	351 961	6 985 933
Чистый разрыв ликвидности	823 328	(583 493)	(533 530)	1 111 027	321 920	1 139 252
Совокупный разрыв ликвидности	823 328	239 835	(293 695)	817 332	1 139 252	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем портфели ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и торговых ценных бумаг отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

Просроченные кредиты и авансы клиентам отнесены к категории «Более 3 лет и с неопределенным сроком».

Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования, основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких счетов составляет 828 405 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 223 000 тысяч рублей).

Срок погашения 75% активов, числящихся в отчете о финансовом положении за 31 декабря 2017 года, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным. На момент составления годовой финансовой отчетности за 2017 год нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия по размещению активов в будущем, запланированные Руководством Банка реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств (капитала) в размере 8% в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Первым заместителем Президента и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250% и 0%, соответственно (на 31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%, соответственно).

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

Ниже представлены значения нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив Н1.1 (%)	8,3%	10,2%
Норматив Н1.2 (%)	8,3%	10,2%
Норматив Н1.0 (%)	11,3%	13,6%

30 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что данные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности не сформирован.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	9 840	8 343
Итого обязательств по операционной аренде	9 840	8 343

Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	190	150
Итого требований по операционной аренде	190	150

Операционная аренда включает аренду недвижимости, аренду транспортных средств и банковского оборудования.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые гарантии	-	1 077 061
Неиспользованные кредитные линии	463 630	692 119
Итого обязательств кредитного характера	463 630	1 769 180
Гарантии исполнения обязательств		
Гарантии исполнения условий по договору (контракту)	4 374 027	5 261 303
Таможенные гарантии	493 500	4 138 308
Гарантии владельца СВХ	31 780	317 220
Налоговые гарантии	-	131 891
Контр-гарантии	-	1 450 098
Прочие гарантии	499 000	41 414
Итого гарантий исполнения обязательств	5 398 307	11 340 234
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	5 861 937	13 109 414

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года резерв под обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составил:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	41 790	-
Итого резерв под обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	41 790	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года если бы Банку пришлось произвести выплаты по гарантиям исполнения обязательств, которые составляют 1% от общей суммы гарантий исполнения обязательств, прибыль за год снизилась бы на 53 983 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 113 402 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 5 контрагентов (31 декабря 2016 года: 7 контрагентов) с общей суммой выданных гарантий исполнения обязательств, превышающих 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих гарантий исполнения обязательств составляла 4 971 348 тысяч рублей, или 92,1% от общей суммы гарантий исполнения обязательств (31 декабря 2016 года: 7 729 610 тысяч рублей, или 68,2% от общей суммы гарантий исполнения обязательств).

Банк предоставляет гарантии с 2013 года и осуществляет ведение базы данных о фактах реализации события предъявления требований и вскрытия гарантий по каждому их виду. Для получения информации Банк анализирует данные, получаемые на сайте Арбитражного суда, иных открытых источниках, а также использует адресные сведения, получаемые Банком от бенефициаров, в адрес которых предоставлены гарантии. К последнему указанному виду источника информации для формирования баз данных Банк относит письма от ФТС РФ, полученные в ответ на запросы Банка, в части фактов предъявления требований к кредитным организациям вскрытия гарантий, предоставленных в адрес ФТС РФ за принципалов, осуществляющих деятельность по оказанию таможенных услуг (владелец склада временного хранения, таможенный представитель, таможенный перевозчик). Кроме того Банком в целях снижения риска предъявления по ряду видов гарантий используется страхование риска предъявления требования таможенными органами по уплате сумм таможенных пошлин и налогов в рамках договора о предоставлении поручительства.

Накопленный практический опыт работы и анализ реализации фактов, отраженных в базе данных, дает руководству Банка уверенность в том, что риск предъявления таких гарантий к платежу бенефициаром стремится к нулю.

31 Валютные сделки «СПОТ»

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным сделкам «СПОТ», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные сделки «СПОТ»: справедливая стоимость на конец отчетного периода			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		48 182	910 852
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	1 213 586
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	900 346
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		68 867	1 134 608
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)		-	1 098 600
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, выплачиваемая при расчете (-)		-	1 098 566
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		20 646	599 830
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	62 902
Чистая справедливая стоимость валютных сделок «СПОТ»	20	(39)	(34)

Валютные сделки «СПОТ», с которыми Банк проводит операции, являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Валютные сделки «СПОТ» имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Регулярные оценки справедливой стоимости

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	388 060	-	-	432 620	-	-
Облигации Банка России	343 519	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	341 777	-	-	437 337	-	-
Облигации кредитных организаций	236 411	-	-	784 355	-	-
Государственные облигации субъектов федерации	146 772	-	-	205 065	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	128 545	-	-
Корпоративные долевыми ценные бумаги	-	-	141	-	-	223
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные долевыми ценные бумаги	-	-	247	-	-	327
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	-	-	54 560	-	-	63 745
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости	1 466 539	-	54 560	1 987 922	-	64 295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные сделки «СПОТ»	-	39	-	-	34	-
Итого обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	-	39	-	-	34	-

На 31 декабря 2017 года финансовые обязательства, а именно валютные сделки «СПОТ» (на 31 декабря 2016 года финансовые обязательства Банка, а именно валютные сделки «СПОТ») отражаются по справедливой стоимости. Валютные сделки «СПОТ» классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость валютных сделок «СПОТ» определяется с использованием методики дисконтирования будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость корпоративных долевого ценных бумаг Уровня 3 иерархии определяется на основе данных о чистых активах эмитента.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3 050 900	3 336 053	3 493 557	3 683 967
- Кредиты, выданные розничным клиентам	94 542	96 366	100 237	143 791
Итого финансовые активы	3 145 442	3 432 419	3 593 794	3 827 758
Средства клиентов				
- средства юридических лиц	(914 636)	(930 062)	(2 371 372)	(2 374 377)
- средства физических лиц	(3 069 005)	(3 062 369)	(3 583 420)	(3 559 416)
Итого финансовые обязательства	(3 983 641)	(3 992 431)	(5 954 792)	(5 933 793)

Балансовая стоимость денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в других банках и прочих финансовых активов соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Балансовая стоимость средств других банков, выпущенных векселей, субординированного долга а также прочих финансовых обязательств соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости Уровня 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими бенефициарными владельцами, акционерами и прочими связанными сторонами, которые включают компании, контролируемые бенефициарными владельцами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

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

	Бенефици- арные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,75%-16%)	-	-	-	3 938	3 938
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(3)	(3)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-8,65%)	2 814	4 299	25 891	4 364	37 368
Прочие активы	-	2 002	-	-	2 002
Выданные гарантии (срок: 364 дня, средневзвешенная эффективная годовая ставка комиссии: 0,96%)	-	-	199 000	-	199 000
Неиспользованные кредитные линии	500	-	-	661	1 161
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	(41 790)	-	(41 790)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Бенефици- арные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	2 908	-	-	1 242	4 150
Процентные расходы	(5 486)	(346)	(1 580)	(580)	(7 992)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8)	-	-	3	(5)
Комиссионные доходы	132	3 561	3 957	26	7 676
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	19 859	-	19 859
Административные и прочие операционные расходы	(252)	-	-	(570)	(822)
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	(41 790)	-	(41 790)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Бенефици- арные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	25 019	-	-	11 656	36 675
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	14 479	-	-	14 760	29 239

Выданные в течение отчетного года кредиты включают в себя и те кредиты, которые были выданы лицу, которое на конец года вышло из состава бенефициарных владельцев.

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

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 11%-16,5%)	22 559	-	-	16 562	39 121
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(18)	-	-	(13)	(31)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,25%)	108 875	13 129	67 172	15 474	204 650
Прочие активы	-	164	-	-	164
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 11,24%)	27 572	-	-	-	27 572
Выданные гарантии (срок: от 302 до 503 дней, средневзвешенная эффективная годовая ставка комиссии: 0,62%)	-	-	1 088 000	-	1 088 000
Неиспользованные кредитные линии	2 150	-	-	1 229	3 379

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	3 435	-	6 782	1 442	11 659
Процентные расходы	(10 675)	(1 615)	(1 889)	(1 133)	(15 312)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(21)	-	9 801	(13)	9 767
Комиссионные доходы	82	997	8 284	28	9 391
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	33 387	-	33 387
Административные и прочие операционные расходы	(448)	-	-	(574)	(1 022)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в 2016 года	37 101	-	49 336	17 993	104 430
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	33 823	-	120 339	15 437	169 599

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе средств клиентов отсутствуют срочные депозиты юридических лиц, связанных с Банком (31 декабря 2016 года: отсутствуют срочные депозиты юридических связанных с Банком лиц).

Депозиты связанных с Банком физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения в 2018 году (31 декабря 2016 года: 2017 – 2018 годах).

По состоянию на 31 декабря 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (31 декабря 2016 года: требования не являются просроченными).

В 2017 году и в 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва (31 декабря 2016 года: не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 2017 года и в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма вознаграждений	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма вознаграждений	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу				
Расходы на оплату труда	172 010	35,6	236 649	41,4
Единовременная компенсация при расторжении трудового договора	13 800	2,9	-	-
Взносы на социальное страхование	31 924	6,6	37 455	6,6
Медицинское обслуживание	310	0,1	337	0,1
Дивиденды и выплаты членам Наблюдательного совета	3 120	0,6	3 120	0,5
Итого выплаты	221 164	45,8	277 561	48,6

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

34 События после отчетной даты

В Банке разработана и утверждена Стратегия развития на 2016 – 2019 годы (протокол Наблюдательного совета №10/2016 от 25.04.2016).

Для дальнейшего развития Банка стратегическими задачами являются:

- расширение географии клиентской базы за счет развития региональной сети;
- развитие розничного кредитования, в том числе овердрафтных продуктов;
- создание линейки банковских кредитных продуктов по направлениям развития поточного кредитования юридических лиц (средний и малый бизнес) и проектного финансирования;
- развитие программ предоставления банковских гарантий;
- активизация операций с ценными бумагами как инвестиционного, так и спекулятивного характера;
- расширение спектра предлагаемых услуг в области инвестиционного обслуживания клиентов и эмитентов;
- повышение роли банка в внешне-экономической деятельности клиентов, активизация собственных валютных операций Банка;
- расширение спектра обслуживания по банковским картам, зарплатным проектам, эквайрингу;
- развитие региональной сети программно-технических средств доступа к банковским услугам.

Отчетность составляется руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Руководством Банка проведена оценка способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность с учетом того, что в отчетном периоде произошло снижение собственных средств, деятельность Банка была убыточной, работающие активы уменьшились, произошли иные неблагоприятные факторы.

Правлением и Наблюдательным советом Банка проводится на регулярной основе мониторинг мероприятий, разработанных и осуществляемых акционерами и руководством Банка в целях стабилизации и роста финансовой устойчивости Банка. Основным направлением выбрано расширение продуктовой линейки банковских услуг с целью повышения рентабельности капитала. Также предпринимаются активные действия по развитию клиентской ресурсной базы. Банком прорабатывается программа получения индивидуальных разрешений на право открытия счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем. Осуществляется формирование базисной и расширенной продуктивно-сервисной платформы для обслуживания предприятий ВПК.

В настоящее время внедрена новая для Банка услуга по осуществлению расчетно-кассового обслуживания предприятий, в отношении которых инициирована процедура банкротства. Данная услуга требует от Банка скрупулёзного контроля при осуществлении платежей конкурсными управляющими, но взамен предоставляет достаточно стабильные остатки на счетах клиентов, на время осуществления законодательно установленных процедур.

Банк продолжает развивать услуги Расчетного центра платежной системы «Мультисервисная платежная система».

Также Банком заключен договор с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе поиска субъектов малого и среднего бизнеса, которые заинтересованы в получении независимой гарантии Банка для заключения договора (контракта) в случае выигрыша в закупке (закупочная гарантия) и для исполнения обязательств по договору (контракту) в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Планируется дальнейшее расширение услуг предоставления гарантий, поручительств, аккредитивов, андеррайтинговых обязательств, прочее.

Банк планирует активное участие в программах синдицированного кредитования. Так в 2018 году Банк выступил в качестве уполномоченного ведущего организатора и банка-участника в рамках предоставления синдицированного кредита для ОАО «Банк Развития Республики Беларусь» на сумму 50 млн. евро сроком на 2 года.

Банк планирует начало и развитие для заинтересованных клиентов и контрагентов валютных операций на азиатских рынках в их местных валютах.

В качестве перспективного направления деятельности рассматривается создание устойчивой банковской группы с участием зависимых, дочерних, аккредитованных финансовых организаций (лизинговых компаний, факторинговых компаний, финансовых и нефинансовых поручителей).

В Банке ужесточен подход к оценке кредитного риска, проводится работа по диверсификации кредитного портфеля, на баланс Банка принимается имущество в виде отступного, проводится интенсивный поиск покупателей на полученное в виде отступного имущество, залоговое имущество и заложенные имущественные права, при этом первые сделки уже проведены, значительная часть сделок находятся в стадии оформления.

В 2017 году в Банке введены строгие процедуры управления риском концентрации, как в отношении активов Банка, так и в отношении риска концентрации ресурсной базы, ведется активная и результативная судебная работа.

Отдельная значительная работа проводится в области оптимизации расходов Банка, в том числе:

- осуществляется закрытие убыточных обособленных структурных подразделений - закрыты Дополнительный офис «Донской» и «Академический» в г. Москве, принято решение о закрытии Операционного офиса «Костромской», а также Дополнительного офиса Краснодарского филиала в г. Новороссийск. В 2018 планируется дальнейшая работа по оптимизации региональной сети;
- введен жесткий прямой контроль со стороны Наблюдательного совета и акционеров Банка за крупными выплатами и выплатами исполнительным органам управления;
- введена строгая процедура администрирования в целях сокращения административно-управленческих расходов, рекламы, капитальных и иных затрат.


Все выше названное дает основу полагать, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от Банка, обстоятельствам.

20 февраля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №3/2018 от 20.02.2018) утверждены следующие внутренние нормативные документы:


- Положение по идентификации значимых рисков в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение по управлению рыночным риском в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АО «Нефтепромбанк».

6 апреля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №4/2018 от 06.04.2018) утверждена Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк» в новой редакции.

С 28 марта 2018 года головной офис Банка расположен по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3.



А. И. Мурукин,
Временно исполняющий
обязанности Президента



Ю. А. Боровский,
Главный бухгалтер

11 мая 2018 года