

**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

| | |
|---|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 4 |
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года | 8 |
| Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года | 9 |
| Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года | 10 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года | 11 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года | 12 |
| 1. Основная деятельность Банка | 13 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 17 |
| 3. Основы составления отчетности | 19 |
| 4. Принципы учетной политики | 22 |
| 4.1 Ключевые методы оценки | 22 |
| 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов | 25 |
| 4.3 Обесценение финансовых активов | 26 |
| 4.4 Прекращение признания финансовых инструментов | 29 |
| 4.5 Денежные средства и их эквиваленты | 30 |
| 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России | 30 |
| 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 |
| 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг | 31 |
| 4.9 Средства в других банках | 32 |
| 4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля | 33 |
| 4.11 Векселя приобретенные | 34 |
| 4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 34 |
| 4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 35 |
| 4.14. Инвестиционное имущество | 35 |
| 4.15 Основные средства | 36 |
| 4.16 Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 37 |
| 4.17 Амортизация | 38 |
| 4.18 Нематериальные активы | 39 |
| 4.19 Операционная аренда | 40 |
| 4.20 Заемные средства | 40 |
| 4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги | 40 |
| 4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность | 41 |
| 4.23 Обязательства кредитного характера | 41 |
| 4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход | 41 |
| 4.25 Дивиденды | 41 |
| 4.26 Отражение доходов и расходов | 42 |
| 4.27 Налог на прибыль | 42 |
| 4.27 Переоценка иностранной валюты | 43 |
| 4.28 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования | 44 |
| 4.29 Взаимозачеты | 45 |
| 4.30 Учет влияния инфляции | 45 |
| 4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства | 46 |
| 4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления | 46 |
| 4.33 Операции со связанными сторонами | 47 |
| 4.34 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности | 47 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 47 |
| 6. Средства в других банках | 47 |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность | 50 |
| 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 57 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 57 |
| 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 59 |
| 11. Инвестиционное имущество | 60 |
| 12. Основные средства и нематериальные активы | 61 |
| 13. Прочие активы | 64 |
| 14. Средства других банков | 65 |
| 15. Средства клиентов | 65 |
| 16. Выпущенные долговые ценные бумаги | 66 |

| | |
|--|-----|
| 17. Прочие обязательства..... | 67 |
| 18. Уставный капитал и эмиссионный доход | 67 |
| 19. Прочий совокупный доход | 68 |
| 20. Процентные доходы и расходы | 68 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы | 69 |
| 22. Прочие операционные доходы | 69 |
| 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 70 |
| 24. Административные и прочие операционные расходы | 70 |
| 25. Налог на прибыль | 71 |
| 26. Дивиденды | 73 |
| 27. Управление финансовыми рисками..... | 73 |
| 28. Управление капиталом..... | 89 |
| 29. Условные обязательства | 91 |
| 30. Производные финансовые инструменты..... | 92 |
| 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 93 |
| 32. Передача финансовых активов..... | 98 |
| 33. Связанные стороны | 99 |
| 34. События после отчетного периода..... | 101 |
| 35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 101 |

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ»).

ПАО БАНК «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в г. Железногорске Красноярского края.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

| | |
|--|---------|
| • АО «Енисейкузлитмаш» | 6,81 % |
| • АО «СибНИИЛП» | 24,95 % |
| • АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития» | 11,34 % |
| • АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой» | 6,81 % |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | 50,09 % |

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

| | |
|--|--------|
| • ОАО «Металэкс» | 19,9 % |
| • АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» | 7,39 % |

- АО «Московский банк реконструкции и развития» 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Экспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %

- И.А. Инкина 24,71 %
- Ю.Н. Инкин 24,71 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- С.Ю. Инкин 49,62 %
- Э.А. Таубин 24,81 %
- Г.И. Таубина 24,81 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 28,78 %
- Г.И. Таубина 20,90 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,77 %
- Э.А. Таубин 49,77 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,46 %

На 01 января 2015 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- Э.А. Таубин 70,647 %
- С.Б. Звягина 9,887 %
- Д.А. Кузьминов 8,729 %
- Г.Ф. Ванчикова 8,726 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,11 %

В ноябре 2015 года, в целях приведения наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», изменено полное и сокращенное фирменные наименования Банка.

Фирменными наименованиями Банка являются:

- Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».
- Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО БАНК «СИАБ».
- Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank».
- Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC Bank SIAB.

Изменение наименование Банка не повлекло внесения изменений в ранее заключенные Банком соглашения/договоры, изменения его прав и обязанностей, вытекающих из данных соглашений/договоров и других гражданско-правовых обязательств. Изменения наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам. Изменение наименования Банка не повлекло за собой изменения организационно-правовой формы, ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адреса, номера лицензии и иных реквизитов Банка кроме наименования Банка.

На 01 января 2016 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

| | |
|--|---------|
| • Э.А. Таубин | 70,66 % |
| • С.Б. Звягина | 9,887% |
| • Д.А. Кузьминов | 8,729% |
| • Г.Ф. Ванчикова | 8,726% |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | 1,997 % |

На 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале не изменились.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Номер Банка по реестру банков – участников системы страхования вкладов 940.

Среднесписочная численность работников в 2017 году составила 278 человек, (2016 году - 333 человек).

За 31 декабря 2017 сеть Банка состояла из головного офиса, 5-и дополнительных офисов в г. Санкт-Петербург:

1. Дополнительный офис «Гражданский»;
 2. Дополнительный офис «Петроградский»;
 3. Дополнительный офис «Центральный»;
 4. Дополнительный офис «Премиальный»;
 5. Дополнительный офис «Приморский»;
- и операционного офиса «Всеволожский», действующего в г. Всеволожск Ленинградской области.

С 23 января 2018 года Дополнительный офис «Центральный» прекращает свою работу в связи с окончанием срока аренды помещения. При этом, Банк продолжает рассматривать варианты подходящего помещения для дополнительного офиса, поскольку присутствие в деловом центре города и удобное местоположение для клиентов представляется стратегически важным для Банка.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд.

За весь 2017 год в номинальном выражении активы вырастут на 6,4-7%, при этом в реальном выражении активы покажут рост на 7,5-8%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). Доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. Таким образом, вероятность побить рекорд 2012 года (1 триллиона рублей) всецело зависит от результата декабря, и сейчас выглядит достижимой. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль. Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре текущего года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 миллиарда рублей. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, прибыль российских банков в декабре 2017 года будет неплохой, но меньше, чем в ноябре (177 миллиардов рублей), так как, скорее всего, ушедший на санацию Промсвязьбанк, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, зафиксирует убыток.

В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100

банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынков покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. Уходящий 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэнергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка Пересвет, в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входящий в ТОП-30 Банк «Югра». Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), включающая одноименный банк, saniруемым Банк Траст и недавно приобретенный Росгосстрах. Почти сразу же на санацию отправились банки Группы БИН, а уже в декабре Центробанк РФ взялся saniровать Промсвязьбанк (10-е место по активам на 1 ноября 2017 года).

В области розничного кредитования в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

Проблема, которая уже ушла на второй план, вновь встала во главу стола. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

Заметно снизить кризисные явления в банковском секторе может рост стоимости недвижимости в 2018 году. Жилая недвижимость, вероятно, может показать рост цен из-за развития ипотеки, а в сегменте коммерческой недвижимости уже в 2017 году заметно сократилась вакантность площадей, и в следующем году могут быть локальный дефицит, что приведет к росту ставок. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, рост цен на российскую недвижимость может помочь многим банкам, так как они и их акционеры часто являются крупными владельцами недвижимости, и кроме того, недвижимость – это основной залог у банков. Таким образом, рост на рынке недвижимости может помочь многим банкам решить проблемы с кредитованием и привлечением капитала.

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

| 31.12.2017 | | | |
|---|-----------|-----------|---------------------|
| | Капитал | Прибыль | Капитал без прибыли |
| РСБУ (публикуемая отчетность) | 1 099 151 | (136 883) | 1 236 034 |
| Инфляционный эффект | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, амортизация | (616) | 893 | (1 509) |
| Резервы | (13 547) | 3 306 | (16 853) |
| Наращенные доходы/расходы | 0 | 0 | 0 |
| Расходы на персонал | (1) | 0 | (1) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 11 921 | (4 927) | 16 848 |
| Взнос акционеров (финансовая помощь) | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налогообложение | (1 276) | (1 276) | 0 |
| Списание расходов (счет №61403) | 8 980 | 5 287 | 3 693 |
| МСФО | 1 104 612 | (133 600) | 1 238 212 |

| 31.12.2016 | | | |
|---|-----------|-----------|---------------------|
| | Капитал | Прибыль | Капитал без прибыли |
| РСБУ (публикуемая отчетность) | 1 211 276 | (128 423) | 1 339 699 |
| Инфляционный эффект | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, амортизация | (1 509) | (44) | (1 465) |
| Резервы | (16 853) | 6 932 | (23 785) |
| Наращенные доходы/расходы | 0 | 0 | 0 |
| Расходы на персонал | (1) | 0 | (1) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 16 849 | (11 522) | 28 371 |
| Взнос акционеров (финансовая помощь) | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налогообложение | 0 | (658) | 658 |
| Списание расходов (счет №61403) | 3 693 | 396 | 3 297 |
| МСФО | 1 213 455 | (133 319) | 1 346 774 |

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2017 года и позднее. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к по учету хеджирования (далее - МСФО (IFRS) 9) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения, а также ретроспективным применением. Финансовые инструменты должны быть оценены в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в отчетности за 2018 год также и на начало сравнительного периода – то есть на 1 января 2017 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Категории финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9:

- Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом обесценения) – соответствующие определению;
- Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (без учета обесценения) – по остаточному принципу.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости: при выполнении одновременно двух следующих условий:

1) инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков.

2) инструменты обладают «базовыми характеристиками займов», то есть денежные потоки по ним представляют собой исключительно выплату основной суммы и процентов.

Базовые характеристики займов соблюдаются, если:

- Существует неограниченная возможность пролонгации инструмента (с условием уплаты процентов);

- Ограничение верхнего и (или) нижнего коридора для процентной ставки, изменяющие характер ставки с фиксированной на переменную;

- Плавающая процентная ставка, если она компенсирует заимодавцу временную стоимость денег в соответствующем периоде.

Базовые характеристики займов не соблюдаются, если:

- Имеется привязка к фондовому индексу, чистому доходу заемщика или другим переменным (кроме уровня инфляции);

- Эмитент имеет право отсрочить выплаты процентов, при этом дополнительные проценты на отложенные платежи не начисляются;

- Переменная ставка, которая не связана с оставшимся сроком инструмента и (или) периодом уплаты процентов (например, годовая рыночная ставка для трехмесячного инструмента);

- Имеется опцион на конвертацию долевого инструмента, встроенный в основной долговой инструмент (в отчетности держателя).

Изменение классификации инструментов:

- Крайне редко и только при изменении бизнес-модели, в таком случае переклассифицируются все затронутые этой моделью инструменты;

- Изменение намерений в отношении отдельных инструментов, временное исчезновение определенного рынка, или перевод отдельного инструмента в другую бизнес-модель – не является основанием для переклассификации.

- Неторговые инвестиции в долевыми инструментами при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - переклассификация не допускается, а прочий совокупный доход на прибыль (убыток) не переносится; или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства:

Оцениваются по амортизированной стоимости, кроме тех случаев, когда они должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или оцениваются так по выбору предприятия;

В последнем случае изменения справедливой стоимости, вызванные изменением уровня собственного кредитного риска, в общем случае отражаются в составе прочих совокупных доходов.

В 2017 году данный стандарт не был применен Банком. Ожидается, что стандарт в первую очередь окажет влияние на отражение переоценки по портфелю ценных бумаг Банка.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникшим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования

МСФО (IFRS)12 к раскрытию информации, за исключением относящейся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяется на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «REUTERS» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть

достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов, покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального

признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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 договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности 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.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые 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 на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе.

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в

наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если

переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о

финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие 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.

В средства в других банках не включаются:

- размещения «овернайт»;
- размещения, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- размещения, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- размещения, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк не принимал решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о незначительности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов»

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием

доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк применяет модель учета по фактическим затратам: Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

| Группа основных средств | Наименование группы | Срок полезного использования по МСФО (годы) | Норма амортизации в месяц, % |
|-------------------------|---------------------|---|------------------------------|
| 1. | Здания | 20-50 | 0,416-0,167 |
| 2. | Земля | Без срока | 0 |

4.15 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельный участок (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк считает, что использует основные средства относимые к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости наилучшим и наиболее эффективным способом.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет

собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.16 Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.17 Амортизация

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

| Группа основных средств | Наименование группы | Срок полезного использования по МСФО (годы) | Норма амортизации в месяц, % |
|-------------------------|--|---|------------------------------|
| 3. | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | от 1 до 10 | 8,333 – 0,833 |
| 4. | Сейфы и аналогичное оборудование | от 10 до 20 | 0,833 – 0,417 |
| 5. | Здания | 20-50 | 0,416-0,167 |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.18 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного

списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 50 % в год.

4.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

4.20 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и 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; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов.

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их

балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

4.27 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.28 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с

иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.29 Взаимозачеты

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

4.30 Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

| Год | ИПЦ | Коэффициент пересчета |
|------|-----------|-----------------------|
| 1998 | 1 216 400 | 2,24 |
| 1999 | 1 661 481 | 1,64 |
| 2000 | 1 995 937 | 1,37 |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15 |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00 |

4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам

выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.33 Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.34 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике в 2017 году не принимались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| 7p45 IFRS7p7 | | 2017 | 2016 |
|---|--|----------------|------------------|
| | Наличные средства | 390 008 | 480 131 |
| | Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 243 538 | 94 352 |
| 1p77 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | 178 133 | 632 370 |
| | <i>Российской Федерации</i> | <i>172 575</i> | <i>619 742</i> |
| | <i>других стран</i> | <i>5 558</i> | <i>12 628</i> |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | | 811 679 | 1 206 853 |

Банк оценивает кредитный риск в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран как минимальный исходя из финансового положения контрагентов и наличия у контрагентов кредитных рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Части остатков на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, использование которых ограничено договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах, классифицированы как «Средств в других банках».

6. Средства в других банках

| 1p77 IFRS7p8(c) | | 2017 | 2016 |
|--------------------|---|---------------|---------------|
| | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | 76 340 | 0 |
| | Кредиты и депозиты в других банках: | 44 895 | 57 563 |
| | <i>Банки резиденты</i> | <i>36 041</i> | <i>30 042</i> |
| | <i>Банки нерезиденты</i> | <i>8 854</i> | <i>27 521</i> |
| IFRS7p1 6 | Резерв под обесценение кредитов и депозитов в других банках | (30 042) | (30 042) |
| | Учтенные векселя других банков: | 0 | 0 |
| | <i>Банки резиденты</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| IFRS7p16 | Резерв под обесценение учтенных векселей других банков | 0 | 0 |

| | | | |
|------------------------------|---|----------------|---------------|
| 1p77 IFRS7p8(с) | | 2017 | 2016 |
| | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: | 19 101 | 26 250 |
| | <i>Банки резиденты</i> | <i>19 101</i> | <i>26 250</i> |
| | <i>Банки нерезиденты</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| IFRS7p1 6 | Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках | (1 756) | (1 825) |
| Итого кредитов банкам | | 108 538 | 51 946 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| IFRS7 p16 37p84 | | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | Итого |
|--|--|---|---|---------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 | | 30 042 | 2 004 | 30 379 |
| IFRS7 p20(е) | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2016 года | 0 | (179) | (179) |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 | | 30 042 | 1 825 | 31 867 |
| IFRS7 p20(е) | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2017года | 0 | (69) | (69) |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 | | 30 042 | 1 756 | 31 798 |

Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2017 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» в разделе «Кредиты и депозиты в других банках» учтены гарантийные депозиты в сумме 14 854 тыс. руб., предназначенные для обеспечения расчетов по пластиковым картам.

По состоянию за 31 декабря 2017 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» в разделе «Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками» учтены денежные средства переданные в рамках операции прямого РЕПО с Центральным контрагентом в сумме 76 340 тыс. руб. В качестве обеспечения получены ценные бумаги ломбардного списка Банка России на сумму 80 193 тыс. руб. и Клиринговые сертификаты участия на сумму 20 000 тыс. руб.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7p36-37 | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|--|--|---|--|--------------|
| Текущие и необесцененные | | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 76 340 | 6 000 | 7 763 | 90 103 |
| - в других российских банках | 0 | 0 | 9 678 | 9 678 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 0 | 8 854 | 0 | 8 854 |
| - в других Банках | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | | |
| - с рейтингом BBB | 76 340 | 0 | 0 | 76 340 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 0 | 8 854 | 7 763 | 16 617 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 0 | 6 000 | 0 | 6 000 |
| - с рейтингом ниже B- | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|---|---|------------------------------------|---|-----------------|
| IFRS7p36-37 | | | | |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 | 9 678 | 9 678 |
| Итого текущих и необесцененных | 76 340 | 14 854 | 17 441 | 108 635 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма): | 0 | | | 0 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа свыше 365 дней | 0 | 30 042 | 1 659 | 31 701 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 30 042 | 1 659 | 31 701 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 76 340 | 44 896 | 19 100 | 140 336 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 0 | (30 042) | (1 756) | (31 798) |
| Итого средств в других банках | 76 340 | 14 854 | 17 344 | 108 538 |

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|---|------------------------------------|---|-----------------|
| IFRS7p36-37 | | | |
| Текущие и необесцененные | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 0 | 7 740 | 7 740 |
| - в других российских банках | 0 | 16 853 | 16 853 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 27 521 | 0 | 27 521 |
| - в других Банках | 0 | 0 | 0 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | |
| - с рейтингом BBB | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 27 521 | 7 740 | 35 261 |
| с рейтингом от B- до B+ | 0 | 0 | 0 |
| с рейтингом ниже B- | 0 | 0 | 0 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 16 853 | 16 853 |
| Итого текущих и необесцененных | 27 521 | 24 593 | 52 114 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма): | | | |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа свыше 365 дней | 30 042 | 1 657 | 31 699 |
| Итого индивидуально обесцененных | 30 042 | 1 657 | 31 699 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 57 563 | 26 250 | 83 813 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (30 042) | (1 825) | (31 867) |
| Итого средств в других банках | 27 521 | 24 425 | 51 946 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В ноябре 2013 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, не был возвращен один из межбанковских кредитов. На данный момент требования ПАО «СИАБ» включены в реестр требований кредиторов данного банка. В ноябре 2015 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, были созданы 100% резервы по корреспондентским счетам.

Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 32 198 тыс. рублей (2016 г. - 51 946 тыс. рублей). См. Примечание 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Гарантийный депозит, размещенный в VTB Bank (Deutschland) AG имеет срок, определенный как «до востребования», но по условиям договора ПАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов.

Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит риска на одного или группу связанных заемщиков.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| IFRS7 p6 | | 2017 | 2016 |
|--|---|------------------|------------------|
| | Корпоративные кредиты | 326 400 | 138 654 |
| | Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 1 832 458 | 3 143 453 |
| | Кредитование индивидуальных предпринимателей | 37 065 | 72 758 |
| | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 72 732 | 88 849 |
| | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 88 839 | 109 190 |
| | Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 130 895 | 181 061 |
| | Ипотечные жилищные кредиты | 467 | 537 |
| | Дебиторская задолженность | 361 914 | 158 092 |
| | Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 2 850 770 | 3 892 594 |
| IFRS7p20 (e) | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (711 991) | (947 607) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | | 2 138 779 | 2 944 987 |

В состав дебиторской задолженности входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с MCE и MCI от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 86 925 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 274 989 тыс. руб. и резерв в размере 181 941 тыс. руб.). 2016 г.: залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с MCE и MCI от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 90 990 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 67 102 тыс. руб. и резерв в размере 67 102 тыс. руб.).

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2016 года, а так же за 31 декабря 2015 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

| IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|-----------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года | 26 579 | 736 012 | 9 497 | 29 777 | 54 140 | 24 497 | 3 | 67 102 | 947 607 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 7 188 | (363 821) | (1 192) | 1 886 | (560) | 11 855 | (1) | 114 839 | (229 806) |

| IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|----------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | (4 746) | (1 064) | 0 | 0 | (5 810) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | 33 767 | 372 191 | 8 305 | 31 663 | 48 834 | 35 288 | 2 | 181 941 | 711 991 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

| IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года | 222 | 451 614 | 8 062 | 51 846 | 80 177 | 37 623 | 3 | 69 963 | 699 510 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 26 357 | 284 398 | 1 435 | (22 031) | (24 338) | (12 301) | 0 | (2 861) | 250 659 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | (38) | (1 699) | (825) | 0 | 0 | (2 562) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 26 579 | 736 012 | 9 497 | 29 777 | 54 140 | 24 497 | 3 | 67 102 | 947 607 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| IFRS7p34 | 2017 | | 2016 | |
|---|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | Сумма (в тысячах рублей) | % | Сумма (в тысячах рублей) | % |
| Предприятия торговли | 1 441 933 | 50.6 | 2 070 442 | 53.2 |
| Транспорт | 225 413 | 7.9 | 304 744 | 7.8 |
| Финансы и инвестиции | 127 357 | 4.5 | 254 197 | 6.5 |
| Строительство | 129 152 | 4.5 | 77 629 | 2.0 |
| Частные лица | 292 933 | 10.3 | 379 637 | 9.8 |
| Прочие | 633 982 | 22.2 | 805 945 | 20.7 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 2 850 770 | 100.0 | 3 892 594 | 100.0 |

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 8 заемщиков (2016 г.: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 001 107 тыс. рублей (2016 г.: 1 425 117 тыс. рублей) или 35.1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 36.6%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--------------------------|---|---|----------------------------|------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 0 | 0 | 13 254 | 40 005 | 95 398 | 0 | 179 973 | 328 630 |
| Кредиты, обеспеченные: | 292 633 | 1 460 267 | 28 760 | 27 815 | 0 | 209 | 465 | 0 | 1 810 149 |
| - требованиям и к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, залогом вклада поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах) | 0 | 211 375 | 0 | 0 | 0 | 209 | 0 | 0 | 211 584 |
| - объектами жилой недвижимости | 0 | 56 339 | 6 969 | 15 125 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78 433 |
| - другими объектами недвижимости | 0 | 109 886 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109 886 |
| - оборудованием и | 4 971 | 65 746 | 1 935 | 3 113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 765 |

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| транспортными средствами | | | | | | | | | |
| - прочими активами | 53 279 | 47 025 | 2 574 | 0 | 0 | 0 | 465 | 0 | 103 343 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 234 383 | 969 896 | 17 282 | 9 577 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 231 138 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 292 633 | 1 460 267 | 28 760 | 41 069 | 40 005 | 95 607 | 465 | 179 973 | 2 138 779 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 0 | 0 | 8 058 | 55 050 | 156 564 | 0 | 90 990 | 310 662 |
| Кредиты, обеспеченные: | 112 075 | 2 407 441 | 63 261 | 51 014 | 0 | 0 | 534 | 0 | 2 634 325 |
| - требованиям и к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, залогом вклада поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах) | 0 | 276 715 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 277 249 |
| - объектами жилой недвижимост и | 0 | 145 603 | 0 | 28 990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 174 593 |
| - другими объектами недвижимост и | 0 | 580 098 | 44 828 | 4 090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 629 016 |
| - оборудовани ем и | 17 192 | 322 999 | 0 | 7 935 | 0 | 0 | 0 | 0 | 348 126 |

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| транспортными средствами | | | | | | | | | |
| - прочими активами | 89 292 | 660 811 | 15 960 | 0 | 0 | 0 | 534 | 0 | 766 597 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 5 591 | 421 215 | 2 473 | 9 999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 439 278 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 112 075 | 2 407 441 | 63 261 | 59 072 | 55 050 | 156 564 | 534 | 90 990 | 2 944 987 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года на 22 915 тыс. рублей (2016 г.: 6 839 тыс. рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 303 332 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 303 332 |
| -Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 0 | 1 501 593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 501 593 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 29 163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 163 |
| - Кредиты частным лицам | 0 | 0 | 0 | 45 457 | 39 908 | 84 730 | 467 | 0 | 170 562 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 118 753 | 118 753 |
| -кредиты, пересмотренные (реструктурированные) | 0 | 0 | 0 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 |
| Итого текущих и необесцененных до вычета резерва | 303 332 | 1 501 593 | 29 163 | 45 480 | 39 908 | 84 730 | 467 | 118 753 | 2 123 426 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 31 246 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 246 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 445 | 2 010 | 0 | 0 | 2 455 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва | 0 | 31 246 | 0 | 0 | 445 | 2 010 | 0 | 0 | 33 701 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | | | |
| - без просроченных платежей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 243 161 | 243 161 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 427 | 5 287 | 0 | 0 | 5 714 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 248 | 3 289 | 0 | 0 | 3 537 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 14 614 | 0 | 0 | 291 | 4 520 | 0 | 0 | 19 425 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 4 375 | 911 | 7 703 | 0 | 0 | 12 989 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 23 068 | 285 005 | 7 902 | 22 877 | 46 609 | 23 356 | 0 | 0 | 408 817 |
| Итого индивидуально обесцененных | 23 068 | 299 619 | 7 902 | 27 252 | 48 486 | 44 155 | 0 | 243 161 | 693 643 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 326 400 | 1 832 458 | 37 065 | 72 732 | 88 839 | 130 895 | 467 | 361 914 | 2 850 770 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (33 767) | (372 191) | (8 305) | (31 663) | (48 834) | (35 288) | (2) | (181 941) | (711 991) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 292 633 | 1 460 267 | 28 760 | 41 069 | 40 005 | 95 607 | 465 | 179 973 | 2 138 779 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|-----------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 114 856 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114 856 |
| - Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 0 | 2 253 030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 253 030 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 64 682 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 682 |

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| м | | | | | | | | | |
| - Кредиты частным лицам | 0 | 0 | 0 | 54 810 | 54 801 | 151 104 | 537 | 0 | 261 252 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 158 092 | 158 092 |
| -кредиты, пересмотренные (реструктурированные) | 0 | 96 893 | 0 | 5 692 | 0 | 2 862 | 0 | 0 | 105 447 |
| Итого текущих и необесцененных до вычета резерва | 114 856 | 2 349 923 | 64 682 | 60 502 | 54 801 | 153 966 | 537 | 158 092 | 2 957 359 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 | 738 | 0 | 0 | 838 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 398 | 2 418 | 0 | 0 | 2 816 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 23 798 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 798 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 4 444 | 0 | 490 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 934 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 241 126 | 8 076 | 18 866 | 0 | 0 | 0 | 0 | 268 068 |
| Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва | 23 798 | 245 570 | 8 076 | 19 356 | 498 | 3 156 | 0 | 0 | 300 454 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | | | |
| - без просроченных платежей | 0 | 152 655 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152 655 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 316 342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 316 342 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 278 | 1 491 | 0 | 0 | 2 769 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 931 | 8 844 | 0 | 0 | 11 775 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 78 963 | 0 | 8 991 | 49 682 | 13 604 | 0 | 0 | 151 240 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 152 655 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152 655 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 547 960 | 0 | 8 991 | 53 891 | 23 939 | 0 | 0 | 634 781 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 138 654 | 3 143 453 | 72 758 | 88 849 | 109 190 | 181 061 | 537 | 158 092 | 3 892 594 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (26 579) | (736 012) | (9 497) | (29 777) | (54 140) | (24 497) | (3) | (67 102) | (947 607) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 112 075 | 2 407 441 | 63 261 | 59 072 | 55 050 | 156 564 | 534 | 90 990 | 2 944 987 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 33.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

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

| 1p77 IFRS7p8(a) | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|----------|--------------|
| Сделка на продажу валюты | 30 | 0 | 2 872 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | | 0 | 2 872 |

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Соответственно Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Финансовые активы, предназначенные для торговли не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| 1p77 IFRS7p8 | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Корпоративные облигации</i> | <i>2 062 821</i> | <i>3 093 989</i> |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Муниципальные облигации</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Облигации Банка России</i> | <i>22 282</i> | <i>0</i> |
| Итого долговых ценных бумаг | 2 085 103 | 3 093 989 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 085 103 | 3 093 989 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
|--|-------------------------|------------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| - Облигации Банка России | 22 282 | 22 282 |
| - крупных российских корпораций | 1 721 780 | 1 721 780 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 341 041 | 341 041 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| с рейтингом А- | 0 | 0 |
| с рейтингом от BBB - до BBB+ | 1 274 563 | 1 621 959 |
| с рейтингом от BB- до BB+ | 547 482 | 1 153 361 |
| с рейтингом от B- до B+ | 240 776 | 186 773 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 131 896 |
| Купонные облигации Банка России | 22 282 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 2 085 103 | 2 085 103 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
|--|-------------------------|------------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| - Российские государственные облигации | 2 | |
| - крупных российских корпораций | 2 463 724 | 2 463 726 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 630 263 | 630 263 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| с рейтингом А- | 0 | 0 |
| с рейтингом от BBB - до BBB+ | 1 621 959 | 1 621 959 |
| с рейтингом от BB- до BB+ | 1 153 361 | 1 153 361 |
| с рейтингом от B- до B+ | 186 773 | 186 773 |
| с рейтингом ниже B- | | |
| - не имеющие рейтинга | 131 896 | 131 896 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 3 093 989 | 3 093 989 |

Российские государственные облигации в 2017 году были представлены двумя выпусками купонных облигаций Банка России, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций - первый квартал; ставка купонного дохода по ним 7,75%; (эффективная доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 7,72% годовых.

Российские государственные облигации в 2016 году были представлены облигациями Министерства финансов Российской Федерации, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций 14 апреля 2021 года; ставка купонного дохода по ним 7,60%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 7,88% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций от февраля 2018 года до июля 2032 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,9% до 11,2%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 31 декабря 2017 года составила от 6,73% до 10,4432% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. 92,38% вложений осуществлено в облигации входящие в ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных

еврооблигаций с февраля 2018 года по июнь 2023 года, ставка купонного дохода по ним варьируется от 1,79% до 4,60%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 31 декабря 2017 года составила от 1,79 до 4,60% годовых. 88,6 % вложений осуществлено в облигации входящие в ломбардный список Банка России

За 31.12.2017 часть облигаций крупных российских корпораций, принадлежащих Банку, заблокированы Банком России, в целях обеспечения по возможным овердрафтам, предоставляемым Банком России, внутри и на конец дня. Справедливая стоимость заблокированных облигаций составляет 310 455 тыс. руб. За 31.12.2017 соответствующих привлечений от Банка России не было.

За 31.12.2017 часть облигаций крупных российских корпораций, а так же еврооблигаций, принадлежащих Банку, заблокированы Банком «Национальный Клиринговый Центр», выполняющим функции центрального контрагента на финансовом рынке России, в имущественный пул по Клиринговым сертификатам участия (КСУ).

Общая справедливая стоимость переданных под КСУ облигаций составляет 716 159 тыс. руб. Эти Бумаги предоставляют Банку КСУ в количестве 633 839 тыс. руб. На эту сумму Банк имеет возможность привлечения денежных средств в рамках «РЕПО с КСУ».

За 31 декабря 2017 года Банком было привлечено у центрального контрагента 478 302 тыс. руб. под КСУ (см. примечание 14). Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг,обеспечивающих КСУ, под которые было осуществлено привлечение за 31 декабря 2017 года составляет 540 080 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года купонные облигации Банка России были переданы в банк «Национальный Клиринговый Центр» в качестве обеспечения под гарантийные фонды. Справедливая стоимость переданных облигаций составляет 22 279 тыс. руб.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО в 2017 году, представлены в примечании 10 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2017 года по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 27. Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

| 39p9,37(a) IFRS7p8(a) | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------|
| <i>Корпоративные облигации</i> | 650 623 | 0 |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i> | 0 | 0 |
| <i>Муниципальные облигации</i> | 0 | 0 |
| <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | 256 970 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания | 907 593 | 0 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). Общая сумма привлеченных средств за 31 декабря 2017г. - 807 374 тыс. руб. (2016г. - 0 тыс. руб.). См. примечание 32. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7p34, 36,37 | 2017 | Итого |
|--|----------------|----------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| - крупных российских корпораций | 650 623 | 650 624 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 256 970 | 256 970 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| с рейтингом А- | 0 | 0 |
| с рейтингом от BBB - до BBB+ | 650 623 | 650 624 |
| с рейтингом от BB- до BB+ | 256 970 | 256 970 |
| с рейтингом от В- до В+ | 0 | 0 |
| с рейтингом ниже В- | | |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания | 907 593 | 907 594 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Контрагентами Банка по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, являются Банк России и центральный контрагент. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество принято на баланс Банка в конце 2016 года в результате передачи нереализованного имущества должника Банка в счет погашения просроченной суммы. Банк учел инвестиционное имущество по стоимости, определенной судом, на основании отчета независимого оценщика, полученного в ходе судебного разбирательства.

| 40p56 | | Примечание | Земля | Здания | Итого Инвестиционное имущество |
|----------|--|------------|--------|--------|--------------------------------------|
| 40p79(с) | Стоимость на 1 января 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | 0 | 0 |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| | Поступления | | 10 606 | 75 040 | 85 646 |
| | Амортизационные отчисления | 24 | 0 | (285) | (285) |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 | | 10 606 | 74 755 | 85 361 |

| 40p56 | | Примечание | Земля | Здания | Итого Инвестиционное имущество |
|----------|---|------------|---------|----------|--------------------------------------|
| | года | | | | |
| 40p79(с) | Стоимость на 1 января 2017 года | | 10 606 | 75 040 | 85 646 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (285) | (285) |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 10 606 | 74 755 | 85 361 |
| (d)(iii) | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» | | (2 460) | (43 766) | (46 226) |
| | Поступления | | 0 | 0 | 0 |
| | Амортизационные отчисления | 24 | 0 | (2 373) | (2 373) |
| | Восстановление амортизации при переводе в долговые активы | | 0 | 1 371 | 1 371 |
| | Создание резервов | | (815) | (2 998) | (3 813) |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | | 8 146 | 29 987 | 38 133 |
| 40p79(с) | Стоимость за 31 декабря 2017 года | | 8 146 | 31 274 | 39 420 |
| | Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года | | 0 | (1 287) | (1 287) |
| | Резерв за 31 декабря 2017 года | | (815) | (2 998) | (3 813) |
| 40p79(d) | Итого Инвестиционное имущество за 31 декабря 2017 года | | 7 331 | 26 989 | 34 320 |

В 2017 году часть инвестиционного имущества была переведена в категорию долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи». Переведенное имущество было продано. Финансовый результат от продажи – убыток 8 462 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года Банк не принял решения о дальнейшем распоряжении инвестиционным имуществом.

В 2017 г. в связи с отсутствием информации о наблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, инвестиционному имуществу был присвоен 3 уровень иерархии. За 31 декабря 2017 года инвестиционному имуществу был начислен резерв 10% от балансовой стоимости имущества

12. Основные средства и нематериальные активы

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Земля | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | Сейфы и аналогичное оборудование | Здания | Итого основных средств |
|-------------------------------------|--|------------|-------|--|----------------------------------|----------|------------------------|
| 16p73(d) 38p118(с) | Стоимость на 1 января 2016 года | | 1 930 | 169 226 | 10 503 | 826 179 | 1 007 838 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (133 868) | (5 602) | (81 197) | (220 667) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | | 1 930 | 35 358 | 4 901 | 744 982 | 787 171 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления | | 7 500 | 4 961 | 0 | 3 817 | 16 278 |

| 1p 78(a) 16p60 | | | | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | Сейфы и аналогично е оборудован ие | | Итого основных средств |
|--|--|-------|--------------|--|--|------------------|------------------------------|
| | Приме чание | Земля | | | | Здания | |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия | | 0 | (3 011) | 0 | 0 | (3 011) |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационн ые отчисления | 24 | 0 | (15 322) | (938) | (27 490) | (43 750) |
| | Восстановление амортизационн ых отчислений по выбывшим основным средствам | | 0 | 3 010 | 0 | 0 | 3 010 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | | 9 430 | 24 996 | 3 963 | 721 309 | 759 698 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 31 декабря 2016 года | | 9 430 | 171 176 | 10 503 | 829 996 | 1 021 105 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (146 180) | (6 540) | (108 687) | (261 407) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 24 996 | 3 963 | 721 309 | 759 698 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления | | 0 | 627 | 0 | 17 699 | 18 326 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия | | 0 | (10 370) | (1 391) | 0 | (11 761) |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационн ые отчисления | 24 | 0 | (12 821) | (765) | (27 618) | (41 204) |
| | Восстановление амортизационн ых отчислений по выбывшим основным средствам | | 0 | 9 739 | 851 | 0 | 10 590 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | | 9 430 | 12 171 | 2 658 | 711 390 | 735 649 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 31 декабря 2017 года | | 9 430 | 161 433 | 9 112 | 847 695 | 1 027 670 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (149 262) | (6 454) | (136 305) | (292 021) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | | 9 430 | 12 171 | 2 658 | 711 390 | 735 649 |

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей; группой помещений, часть из которых принята на баланс Банка в 2013 году, на общую сумму 340 млн. руб., часть - в 2014 году на общую сумму 164 млн. руб. Стоимость первоначального признания зданий на балансе Банка соответствует оценке, полученной от независимого оценщика. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Стоимость была рассчитана в результате согласования расчетов, проведенных с помощью двух подходов к оценке объектов недвижимости: сравнительного подхода, который базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнения оцениваемой недвижимости с аналогами; доходного подхода, в рамках которого стоимость объекта определяется приведением ожидаемых доходов, которые будут получены от эксплуатации объекта оценки в будущем.

В 2015 году была произведена реконструкция помещений Банка, которая привела к увеличению площади и соответственно стоимости здания. Реконструкция была учтена на балансе Банка по фактическим затратам, произведенным на ее осуществление.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк провел анализ рынка недвижимости и сделал вывод о том, что существенного изменения стоимости недвижимости не произошло. Таким образом, Банк считает, что справедливая стоимость основных средств, близка к балансовой стоимости. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

| 1p 78(a) 16p60 | | | | Исключительные права на рекламные материалы | Лицензии на ПО | Итого НМА |
|----------------------------------|--|------------------|-------|--|-------------------|--------------|
| | Примечание | Товарный знак | | | | |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2016 года | | 1 029 | 3 630 | 12 304 | 16 963 |
| | Накопленная амортизация | | (229) | (2 293) | (5 100) | (7 622) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | | 800 | 1 337 | 7 204 | 9 341 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления | | 0 | 0 | 3 251 | 3 251 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия | | 0 | | | 0 |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления | 24 | (116) | (196) | (3 009) | (3 321) |
| | Восстановление амортизационных отчислений | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | | 684 | 1 141 | 7 446 | 9 271 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 31 декабря 2016 года | | 1 029 | 3 630 | 15 555 | 20 214 |
| | Накопленная амортизация | | (345) | (2 489) | (8 109) | (10 943) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 684 | 1 141 | 7 446 | 9 271 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления | | 0 | 0 | 1 573 | 1 573 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Товарный знак | Исключительные права на рекламные материалы | Лицензии на ПО | Итого НМА |
|----------------------------------|---|------------|---------------|---|-----------------|-----------------|
| | | | | | | |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления | 24 | (115) | (195) | (3 160) | (3 470) |
| | Восстановление амортизационных отчислений | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | | 569 | 946 | 5 859 | 7 374 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 31 декабря 2017 года | | 1 029 | 3 630 | 17 128 | 21 787 |
| | Накопленная амортизация | | (460) | (2 684) | (11 269) | (14 413) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | | 569 | 946 | 5 859 | 7 374 |

Нематериальные активы представлены товарными знаками, исключительными правами на рекламные материалы и лицензиями на программное обеспечение. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

13. Прочие активы

| 1p77 | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 7 | 7 |
| Незавершенные расчеты | 35 313 | 16 045 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 329 | 734 |
| Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию | 4 933 | 4 719 |
| Материальные запасы | 4 307 | 14 252 |
| Предоплата за услуги , предоплата за товарно-материальные ценности | 9 953 | 5 941 |
| Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль | 2 | 17 |
| Требования по возмещению госпошлины | 41 088 | 40 571 |
| Комиссия по пластиковым картам | 8 873 | 9 876 |
| Расчеты по покупке-продаже инвалюты | 3 991 | 2 497 |
| Расчеты по брокерским операциям и операциям доверительного управления | 1 736 | 2 056 |
| Прочее | 2 462 | 2 602 |
| Резерв под обесценение | (52 197) | (53 350) |
| Итого прочих активов | 60 797 | 45 967 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 53 350 | 15 777 |
| отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года | 5 656 | 39 814 |
| Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные | (6 809) | (2 241) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного | 52 197 | 53 350 |

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

14. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

| 1p77 IFRS7p8(f) | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|------------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | | 31 694 | 9 647 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | 9 | 478 302 | 450 319 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО под ценные бумаги, переданные без прекращения признания) | 10 | 807 374 | 0 |
| Краткосрочные депозиты других банков | | 80 051 | 152 066 |
| Итого средств других банков | | 1 397 421 | 612 032 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства других банков в сумме 478 302 тысяч рублей были привлечены в рублях РФ от центрального контрагента в рамках операции РЕПО с КСУ, (см. примечание 9) сроком на 12 дней по эффективной ставке от 7,67% до 7,72%.

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства других банков в сумме 450 319 тысяч рублей были привлечены в рублях РФ от центрального контрагента в рамках операции РЕПО с КСУ (см. примечание 9) сроком на 14 дней по эффективной ставке от 10,47% до 10,67%.

В течение 2016-2017 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 1 397 421 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 612 032 тысяч рублей. см. Примечание 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

15. Средства клиентов

| 1p77 | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | 0 | 222 172 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| - Текущие/расчетные счета | 0 | 222 172 |
| Прочие юридические лица | 1 412 851 | 2 316 060 |
| - Текущие (расчетные) счета | 1 146 968 | 1 883 607 |
| - Срочные депозиты | 265 883 | 432 453 |
| Физические лица | 2 857 623 | 3 494 475 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 305 095 | 547 996 |
| - Срочные вклады | 2 552 528 | 2 946 479 |
| Итого средств клиентов | 4 270 474 | 6 032 707 |

Все действующие в 2017, 2016 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| IFRS7 p34 | 2017 | | 2016 | |
|--|--------------------|-------|--------------------|-------|
| | Сумма, тыс.руб. | % | Сумма, тыс.руб. | % |
| Физические лица | 2 857 623 | 66.9% | 3 493 994 | 57.9% |
| Предприятия торговли | 691 993 | 16.2% | 1 231 419 | 20.4% |
| Прочие | 260 047 | 6.1% | 129 080 | 2.1% |
| Транспорт | 145 461 | 3.4% | 354 503 | 5.9% |
| Производство | 125 035 | 2.9% | 279 929 | 4.6% |
| Строительство | 103 094 | 2.4% | 123 570 | 2.0% |
| Финансы и инвестиции | 47 305 | 1.1% | 63 311 | 1.0% |
| Научные исследования | 15 977 | 0.4% | 244 281 | 4.0% |
| Деятельность в области информационных технологий | 13 282 | 0.3% | 0 | 0.0% |

| IFRS7 p34 | 2017 | | 2016 | |
|---|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | Сумма, тыс.руб. | % | Сумма, тыс.руб. | % |
| Страхование | 3 687 | 0.1% | 1 446 | 0.0% |
| Телекоммуникации | 3 149 | 0.1% | 29 801 | 0.5% |
| Предприятия нефтегазовой промышленности | 2 313 | 0.1% | 173 | 0.0% |
| Операции с недвижимым имуществом | 973 | 0.0% | 81 200 | 1.3% |
| Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации | 499 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Лесоводство и лесозаготовки | 36 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Итого средств клиентов (общая сумма) | 4 270 474 | 100% | 6 032 707 | 100% |

За 31 декабря 2017 года Банк имел 5 клиентов и групп взаимосвязанных клиентов (2016г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 654 008 тысяч рублей (2016 г.: 1 001 768 тысяч рублей), или 15,32% (2016 г.: 16,61%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года 6 депозитов физических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком, общая сумма залога составляет 51 139 тыс. руб и 5 депозитов юридических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, выданным Банком, в общей сумме 33 381 тысяч рублей.

См. Примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

| 1p77 | 2017 | 2016 |
|---|---------------|----------------|
| Векселя | 96 827 | 374 409 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 96 827 | 374 409 |

За 31 декабря 2017 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2017 года векселя составила 19 578 тыс. руб. (2016 г.: 51 596 тыс. руб.), что составило 20,14 % (2016 г.: 13,78 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года 6 собственных векселя общей суммой 96 762 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 и 2016 годы представлена следующим образом:

| 7p44A | Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) |
|--------------------------------|--|
| За 31 декабря 2015 года | 548 079 |
| Денежные средства выплаченные | (160 528) |
| Проценты выплаченные | (2 356) |
| Проценты начисленные | 14 311 |
| Эффект валютных курсов | (25 097) |
| За 31 декабря 2016 года | 374 409 |
| Денежные средства выплаченные | (263 068) |
| Проценты выплаченные | (18 263) |

| | |
|--------------------------------|--|
| 7p44A | Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) |
| Проценты начисленные | 5 587 |
| Эффект валютных курсов | (1 838) |
| За 31 декабря 2017 года | 96 827 |

17. Прочие обязательства

| 1p77 | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|---------------|---------------|
| Резервы под обязательства и отчисления | 29 | 20 513 | 22 968 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | | 1 355 | 701 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | | 4 475 | 5 606 |
| Прочие расчеты по хозяйственным операциям | | 5 102 | 5 307 |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | 10 886 | 12 511 |
| Взносы в Агентство страхования вкладов | | 3 536 | 4 141 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 0 | 2 872 |
| Взаиморасчеты по претензионной работе | | 511 | 276 |
| Прочее | | 869 | 494 |
| Итого прочих обязательств | | 47 247 | 54 876 |

По строке «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражена сумма обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Размер выплаты вознаграждений в виде фиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 218 317 тыс. руб. В том числе: по заработной плате и отпускным – 216 857 тыс. руб.; в виде оплаты за неотработанное время (больничные листы) – 1 341 тыс. руб.; материальная помощь -119 тыс. руб.; выходные пособия - 0 тыс. руб.. Вознаграждения были выплачены в денежной форме. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили - 65 406 тыс. руб. Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Вознаграждение в виде нефиксированной части оплаты труда отличное от ключевому персоналу Банка по итогам 2017, 2016 годов не выплачивалось.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение 2017 и 2016 годов:

| 37p84 | Обязательства кредитного характера | Итого |
|--|--|---------------|
| Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2016 | 19 737 | 19 737 |
| создание резервов под обязательства в течение года | 3 231 | 3 231 |
| Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2016 года | 22 968 | 22 968 |
| создание резервов под обязательства в течение года | (2 455) | (2 455) |
| Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2017 года | 20 513 | 20 513 |

В 2016, 2017 годах не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

| 1p79,80 | Количество акций в обращении (шт.) | Обыкновенные акции (тыс. руб.) | Эмиссионный доход (тыс. руб.) | Итого (тыс. руб.) |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| На 1 января 2016 года | 3 540 053 | 389 573 | 410 000 | 799 573 |
| Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За 31 декабря 2016 года | 3 540 053 | 389 573 | 410 000 | 799 573 |
| Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За 31 декабря 2017 года | 3 540 053 | 389 573 | 410 000 | 799 573 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 354 005 тысяч рублей (2017 г.: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19. Прочий совокупный доход

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год Банк получил убыток, составивший 136 883 тыс. руб. (в 2016 г. финансовый результат Банка - убыток 128 423 тыс. руб.).

Согласно решению годового общего собрания акционеров дивиденды по итогу 2016 года не выплачивались.

Годовое общее собрание акционеров по итогу 2017 на момент составления отчетности не проведено. Решение о выплате дивидендов не принято.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 31 декабря 2017 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

| Прочий совокупный доход | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|---------------|-----------------|
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | 30 948 | (11 903) |
| Переоценка | | 30 948 | (11 903) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | 25 | 6 190 | (2 381) |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 6 190 | (2 381) |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 24 758 | (9 522) |
| Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль | | 24 758 | (9 522) |

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки

20. Процентные доходы и расходы

| 18p35(b) (iii) | 2017 | 2016 |
|---|----------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 452 567 | 669 300 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 299 292 | 328 739 |
| Средства в других банках | 0 | 3 118 |
| Корреспондентские счета в других банках | 892 | 0 |
| обратное РЕПО с центральным контрагентом | 918 | 494 |
| Итого процентных доходов | 753 669 | 1 001 651 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 16 098 | 27 786 |

| 18p35(b) (iii) | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя) | 5 587 | 14 311 |
| Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо» | 12 977 | 12 829 |
| Средства привлеченные от центрального контрагента по договорам «репо» | 68 899 | 63 382 |
| Срочные вклады физических лиц | 247 810 | 286 272 |
| Срочные депозиты банков | 8 823 | 17 435 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 36 |
| Текущие /расчетные счета | 2 170 | 3 679 |
| Прочее | 7 | 8 |
| Итого процентных расходов | 362 371 | 425 738 |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 391 298 | 575 913 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| 18p35(b) (ii) | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| IFRS7p20(c) Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 105 385 | 106 543 |
| Комиссия по кассовым операциям | 14 413 | 32 362 |
| Комиссия за инкассацию | 7 732 | 9 771 |
| Комиссия по конверсионным операциям | 20 177 | 21 272 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 6 002 | 8 691 |
| Комиссия по пластиковым картам | 54 323 | 63 944 |
| Комиссия за эквайринг | 154 779 | 130 055 |
| Прочее | 3 849 | 4 361 |
| Итого комиссионных доходов | 366 660 | 376 999 |
| IFRS7p20(c) Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 13 368 | 10 981 |
| Комиссия за эквайринг | 143 636 | 118 410 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Комиссия по пластиковым картам | 32 875 | 30 832 |
| Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке | 9 486 | 7 826 |
| Депозитарные услуги | 0 | 0 |
| Прочее | 9 | 0 |
| Итого комиссионных расходов | 199 374 | 168 049 |
| 18p35(b) (ii) Чистый комиссионный доход (расход) | 167 286 | 208 950 |

22. Прочие операционные доходы

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|--------------|
| Доход в связи с досрочным погашением собственных векселей | 0 | 0 |
| Доходы по претензионной работе | 11 | 2 |
| Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей | 580 | 2 873 |
| Возмещения страховых сумм | 2 | 386 |
| Доход от выбытия основных средств | 51 | 51 |
| Невостребованная сумма клиентом | 3 317 | 922 |
| Возмещение государственной госпошлины, услуг представителя согласно Исполнительных листов | 749 | 831 |
| Доходы по доверительному управлению | 257 | 95 |
| Доходы, полученные по требованиям, списанным ранее за счет резерва | 186 | 248 |
| Прочие | 15 | 182 |
| Итого операционных доходов | 5 168 | 5 590 |

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2017 год:

| 2017 | | |
|--|---|--------------|
| IFRS7p20(a)(i) | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
| Корпоративные облигации | 176 | 176 |
| Иностранная валюта | 4 485 | 4 485 |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 661 | 4 661 |

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2016 год:

| 2016 | | |
|--|---|--------------|
| IFRS7p20(a)(i) | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
| Корпоративные облигации | (241) | (421) |
| Иностранная валюта | 2 871 | 2 871 |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 630 | 2 630 |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|---------|---------|
| Затраты на персонал | | 306 536 | 324 851 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 9 042 | 4 058 |
| Арендная плата | | 27 061 | 34 428 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие). | | 40 377 | 38 511 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 33 096 | 37 330 |
| Реклама и маркетинг | | 16 152 | 12 001 |
| Расходы по приобретению программных продуктов | | 18 434 | 24 651 |
| 36p126(a) Амортизация основных средств | 12 | 41 204 | 43 750 |
| Амортизация инвестиционного имущества | 11 | 2 373 | 285 |
| Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 11 | 8 462 | 0 |
| Расходы по страхованию | | 77 604 | 17 916 |
| Командировочные и представительские расходы | | 1 142 | 1 859 |
| Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина | | 3 128 | 17 |
| Амортизация нематериальных активов | 12 | 3 470 | 3 321 |
| Хозяйственные расходы | | 20 188 | 31 588 |
| Расходы по возврату Cash-back online | | 38 515 | 41 719 |
| Приобретение и содержание оборудования | | 10 930 | 11 301 |
| Информационные и консультационные расходы | | 20 276 | 19 381 |

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Договор уступки права требования | | 274 768 | 87 721 |
| Прочие | | 5 939 | 6 849 |
| Итого операционных расходов | | 958 697 | 741 537 |

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 65 406 тысяч рублей (2016 г.: 67 659 тысяч рублей).

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

| | | |
|--|---------------|-----------------|
| 12p80,81 | 2017 | 2016 |
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | 5 113 | 347 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | 38 408 | (41 856) |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 38 408 | (41 856) |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | | |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год | 43 521 | (41 509) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2017 году 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

| | | |
|---|-----------------|------------------|
| 12p81(c)(i) | 2017 | 2016 |
| Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения | (90 080) | (174 828) |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% | 0 | 0 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| - доходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%) | (124 164) | (81 347) |
| - расходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%) | 161 295 | 39 490 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 1 276 | |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | | |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | | |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам | 5 113 | 347 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период | 43 521 | (41 509) |

У Банка существуют увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 43 521 тысяч рублей (2016 г.: уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 41 509 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 6 190 тысяч рублей (2016 г.: отложенное налоговое обязательство 2 381 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 8, 10 и 23.

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

| 12p61A, 81(g)(i) | 31 декабря 2016 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|---|---|----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды: | | | | |
| Основные средства | 24 | 1 637 | | 1 661 |
| Финансовые инструменты | 0 | | | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 47 469 | (285) | 0 | 47 184 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Наращенные доходы (расходы) | 3 454 | 0 | 0 | 3 454 |
| Прочее | 75 | (76) | 0 | (1) |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (4 539) | 0 | (6 190) | (10 729) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 46 483 | 1 276 | (6 190) | 41 569 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 29 339 | 0 | 0 | 29 339 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (3 607) | 1 276 | 0 | (2 331) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 20 751 | 1 276 | (6 190) | 14 561 |

| 12p61A, 81(g)(i) | 31 декабря 2015 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|---|---|----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды: | | | | |
| Основные средства | 0 | 24 | | 24 |
| Финансовые инструменты | 0 | | | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 7 588 | 39 881 | 0 | 47 469 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Наращенные доходы (расходы) | 5 885 | (2 431) | 0 | 3 454 |
| Прочее | (5 108) | 5 183 | 0 | 75 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (6 920) | 0 | 2 381 | (4 539) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 1 445 | 42 657 | 2 381 | 46 483 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 4 623 | 24 716 | 0 | 29 339 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (23 128) | 17 140 | 2 381 | (3 607) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 19 950 | 801 | 0 | 20 751 |

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив в сумме 26 941 тысяч рублей не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Дивиденды

Годовое общее собрание акционеров по итогу 2016 на момент составления отчетности не проведено. Решение о выплате дивидендов не принято.

Общим собранием акционеров Банка, проведенным по итогам 2015 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Стратегия Банка по управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Основной целью управления рисками является обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, с учетом совокупного объема рисков, принятых Банком, и достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для их покрытия.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала методов снижения риска и применение каждого конкретного метода в зависимости от вида риска.

Основные принципы управления банковскими рисками:

- недопустимость совершения банковских операций (сделок), приводящих к значительным изменениям уровня принимаемых Банком рисков, возникновению нового вида риска, принятие которого может оказать существенное влияние на достаточность капитала Банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) в качестве инструмента легализации доходов, полученных преступным путем;
- осторожность и разумный консерватизм при совершении банковских операций (сделок);
- регламентация процедур, порядков проведения операций (сделок) во внутренних документах Банка;
- непрерывность мониторинга и контроля уровня рисков;
- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- соответствие разрабатываемых внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) Банка характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков Банка.

В 2017 году Банк продолжал проводить последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

За предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк посчитал совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов на фоне проводимой Банком России работы по санации проблемных банков и отзыву лицензий;

- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;

- репутационным риском – ввиду снижения доверия населения к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах в банковском секторе.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций. Убыток, полученный банком в 2017 году не привел к указанным последствиям.

В Банке создана Система управления рисками и капиталом в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Президентом-Председателем Правления и Правлением:

Совет директоров в части управления и контроля рисков:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;

- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает целевую структуру рисков и максимально допустимых уровней банковских рисков, осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;

- рассматривает отчеты по банковским рискам, осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;

- утверждает внутренние документы Банка, связанные с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными Банком лицами, включая установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск;

- рассматривает вопросы по организации разработки, принятию и применению внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассматривает предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами сделки, несущие кредитный риск.

Исполнительные органы Банка в части управления и контроля за рисками Банка:

- Правление утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров;

- Президент-Председатель Правления:

принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка. Результаты выполнения ВПОДК Банка используются при принятии решений по развитию бизнеса (формированию стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК Банка подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для управления финансовыми рисками в Банке действуют Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП) и Кредитный комитет Банка.

КУАиП несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Департамент контроля рисков несет ответственность за организацию соблюдения политики управления банковскими рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Кредитный комитет Банка и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Департамент контроля рисков Банка проводит стресс – тестирование кредитного портфеля на ежеквартальной основе. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются на Кредитном комитете.

Кредитный риск

Областью возникновения кредитного риска являются операции Банка по предоставлению ссуд и кредитов, проведению срочных сделок, предоставлению банковских услуг с условиями платежа после оказания услуги, учету векселей сторонних эмитентов, предоставление гарантий, иных услуг, следствием которых является возникновение финансового обязательства контрагента. Кредитный риск возникает в результате потери балансовой стоимости актива, финансового обязательства, связанной с ухудшением состояния контрагента по сделке или качества обслуживания им долга.

Целью управления кредитным риском является его поддержание на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков.

Коллегиальным органом Банка, осуществляющим управление кредитным риском, является Кредитный комитет и Малый кредитный комитет.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 30).

Кредитование является приоритетным и, одновременно, одним из наиболее рискованных направлений деятельности Банка, поэтому управление кредитным риском по кредитным портфелям осуществляется комплексно с применением следующих инструментов:

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);
- регулярное проведение стресс-тестирования на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;
- адекватное создание резервов по элементам расчетной базы резерва;
- учет ограничений, связанных с нетранспарентностью активов (сделок);
- соблюдение принципов и положений «Кредитной политики ПАО БАНК «СИАБ»;
- регулярный мониторинг состояния задолженности, включая мониторинг состояния залогов;
- периодический анализ используемых методов оценки кредитного риска;
- регулярный анализ и пересмотр лимитов, установленных на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг.

Основными способами управления кредитным риском являются: избежание (отказ от проекта), удержание (создание резервов), передача (страхование), снижение (лимитирование, ценорегулирование, стандартизация) риска.

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче крупных кредитов корпоративным клиентам, превышающих 1 млн. руб., принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете, о выдаче кредитов менее 1 млн. руб. – на Малом Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента 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 ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска по корпоративному портфелю является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Особое внимание Банком уделяется управлению кредитным риском по розничному портфелю. Департамент контроля рисков осуществляет на постоянной основе анализ розничного портфеля, а именно: анализ кредитов по срокам погашения; долю просроченной задолженности (в разрезе продуктов и в целом по портфелю); прогноз ожидаемых потерь; винтажный анализ в разрезе продуктов.

Для снижения уровня кредитного риска по розничному портфелю в Банке применяется модель скоринговой оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц. Кроме того, Отделом андеррайтинга и кредитного мониторинга проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как общий, так и детальный по каждой из переменных модели и, при необходимости, модель корректируется. Также в целях снижения уровня кредитного риска Банк использует в собственных скоринговых моделях данные не только нескольких Бюро кредитных историй, но и автоматизированные системы борьбы с мошенничеством.

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.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|-----------|---|---------------|-----------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 806 121 | 5 558 | 0 | 811 679 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 36 486 | 0 | 0 | 36 486 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 99 684 | 8 854 | 0 | 108 538 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 051 854 | 86 925 | 0 | 2 138 779 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 516 637 | 568 466 | 0 | 2 085 103 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 651 417 | 256 176 | 0 | 907 593 |
| Основные средства | 735 649 | 0 | 0 | 735 649 |
| Инвестиционное имущество | 34 320 | 0 | 0 | 34 320 |

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|--|------------------|------------------|
| Нематериальные активы | 7 374 | 0 | 0 | 7 374 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 875 | 0 | 0 | 1 875 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 60 797 | 0 | 0 | 60 797 |
| Итого активов | 6 002 214 | 925 979 | 0 | 6 928 193 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 397 421 | 0 | 0 | 1 397 421 |
| Средства клиентов | 4 266 722 | 3 752 | 0 | 4 270 474 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 96 827 | 0 | 0 | 96 827 |
| Прочие обязательства | 47 224 | 23 | 0 | 47 247 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 10 980 | 0 | 0 | 10 980 |
| Отложенное налоговое обязательство | 632 | 0 | 0 | 632 |
| Итого обязательств | 5 819 806 | 3 775 | 0 | 5 823 581 |
| Чистая балансовая позиция | 182 408 | 922 204 | 0 | 1 104 612 |

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|--|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 194 225 | 12 628 | 0 | 1 206 853 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 51 049 | 0 | 0 | 51 049 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 872 | 0 | 0 | 2 872 |
| Средства в других банках | 24 425 | 27 521 | 0 | 51 946 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 853 997 | 90 990 | 0 | 2 944 987 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 463 726 | 630 263 | 0 | 3 093 989 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 759 698 | 0 | 0 | 759 698 |
| Инвестиционное имущество | 85 361 | 0 | 0 | 85 361 |
| Нематериальные активы | 9 271 | 0 | 0 | 9 271 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 875 | 0 | 0 | 1 875 |
| Отложенный налоговый актив | 33 618 | 0 | 0 | 33 618 |
| Прочие активы | 45 967 | 0 | 0 | 45 967 |
| Итого активов | 7 526 084 | 761 402 | 0 | 8 287 486 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 612 032 | 0 | 0 | 612 032 |
| Средства клиентов | 6 027 674 | 5 033 | 0 | 6 032 707 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 374 409 | 0 | 0 | 374 409 |
| Прочие обязательства | 54 865 | 11 | 0 | 54 876 |

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|---|---------------|------------------|
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 7 | 0 | 0 | 7 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 7 068 987 | 5 044 | 0 | 7 074 031 |
| Чистая балансовая позиция | 457 097 | 756 358 | 0 | 1 213 455 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэлп-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их

соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| IFRS7 B23-B24) | За 31 декабря 2017 года | | | | За 31 декабря 2016 года | | | |
|--|----------------------------------|---|--|---------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 5 171 797 | 5 213 634 | 0 | (41 837) | 6 066 290 | 6 300 248 | 0 | (233 958) |
| Доллары США | 861 607 | 475 198 | 0 | 386 409 | 936 487 | 381 430 | 0 | 555 057 |
| Евро | 112 567 | 123 137 | 0 | (10 570) | 393 619 | 392 346 | 0 | 1 273 |
| Фунты стерлингов Соединенного Королевства | 3 004 | 0 | 0 | 3 004 | 1 267 | 0 | 0 | 1 267 |
| Китайский Юань | 1 208 | 0 | 0 | 1 208 | 1 422 | 0 | 0 | 1 422 |
| Шведская крона | 0 | 0 | 0 | 0 | 546 | 0 | 0 | 546 |
| Швейцарский франк | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 6 148 975 | 5 811 969 | 0 | 337 006 | 7 397 663 | 7 074 024 | 0 | 323 639 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

| IFRS7p40(a) | За 31 декабря 2017 года | | За 31 декабря 2016 года | |
|--|--------------------------------------|--|---|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 19 320 | 19 320 | 27 753 | 27 753 |
| Ослабление доллара США на 5% | (19 320) | (19 320) | (27 753) | (27 753) |
| Укрепление евро на 5% | (529) | (529) | 64 | 64 |
| Ослабление евро на 5% | 529 | 529 | (64) | (64) |
| Укрепление фунта стерлингов 5% | 150 | 150 | 63 | 63 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% | (150) | (150) | (63) | (63) |
| Укрепление юаня на 5% | 60 | 60 | 71 | 71 |
| Ослабление юаня на 5% | (60) | (60) | (71) | (71) |
| Укрепление шведских крон 5% | 0 | 0 | 27 | 27 |
| Ослабление шведских крон на 5% | 0 | 0 | (27) | (27) |
| Укрепление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| IFRS7p42 | Средний уровень риска в течение 2017 года | | Средний уровень риска в течение 2016 года | |
|--|--|--|--|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 23 537 | 14 130 | 14 130 | 14 130 |
| Ослабление доллара США на 5% | (23 537) | (14 130) | (14 130) | (14 130) |
| Укрепление евро на 5% | (232) | (238) | (238) | (238) |
| Ослабление евро на 5% | 232 | 238 | 238 | 238 |
| Укрепление фунта стерлингов 5% | 107 | 196 | 196 | 196 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% | (107) | (196) | (196) | (196) |
| Укрепление юаня на 5% | 66 | 36 | 36 | 36 |
| Ослабление юаня на 5% | (66) | (36) | (36) | (36) |
| Укрепление шведских крон 5% | 14 | 177 | 177 | 177 |
| Ослабление шведских крон на 5% | (14) | (177) | (177) | (177) |
| Укрепление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |

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 приводить к возникновению убытков.

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам

физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

На практике по большинству кредитных договоров корпоративного бизнеса, заключенных Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России;
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| IFRS7 p34(a)(b) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|------------|-----------|
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 3 203 237 | 1 012 180 | 374 358 | 650 238 | 0 | 5 240 013 |
| Итого финансовых обязательств | 3 519 425 | 1 467 914 | 759 487 | 17 896 | 0 | 5 764 722 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года | (316 188) | (455 734) | (385 129) | 632 342 | 0 | (524 709) |
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 128 597 | 1 004 933 | 1 299 174 | 3 658 218 | 0 | 6 090 922 |
| Итого финансовых обязательств | 3 650 282 | 1 732 085 | 1 623 896 | 12 885 | 0 | 7 019 148 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года | (3 521 685) | (727 152) | (324 722) | 3 645 333 | 0 | (928 226) |

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 411 тысяч рублей меньше (2016 г.: на 40 015 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 7 411 тыс. рублей (2016 год на 40 015 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 411 тысяч рублей больше (2016 г.: на 40 015 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 7 411 тысяч рублей (2016 г.: на 40 015 тысяч рублей) больше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

| IFRS7p35 | 2017 | | | | 2016 | | | |
|--|------------------|-------|------|------------------|------------------|-------|------|------------------|
| | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 14,70 | - | - | 3,00 | 17,19 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 7,70 | - | - | - | 9,89 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | | | | | |
| текущие (расчетные) счета юридических лиц | - | 4,75 | - | - | - | 6,00 | - | - |
| срочные депозиты юридических лиц | - | 5,96 | - | - | - | 8,20 | - | - |
| счета до востребования физичесикх лиц | - | 0,10 | - | - | - | 0,10 | 0,01 | - |
| срочные депозиты физических лиц | 1,00 | 6,60 | 0,50 | - | 1,60 | 9,11 | 0,40 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1,91 | - | - | - | 1,91 | - | - |

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

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности 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. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Департамент контроля рисков. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств юридических и физических лиц, 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 риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат: межбанковские кредиты; финансовые активы, включенные в Ломбардный список Банка России и позволяющие при необходимости привлекать от Банка России денежные средства по схеме операций РЕПО; кредитные линии в банках-корреспондентах.

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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 301,2% (2016 г.: 102,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 123,0% (2016 г.: 275,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 6,6% (2016 г.: 10,3%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении 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 далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 397 421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 397 421 |
| Средства клиентов – физические лица | 715 445 | 1 366 306 | 757 976 | 17 896 | 0 | 2 857 623 |
| Средства клиентов - прочие | 1 309 732 | 101 608 | 1 511 | 0 | 0 | 1 412 851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 96 827 | | | 0 | 0 | 96 827 |
| Прочие финансовые обязательства | 47 247 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 247 |
| Финансовые гарантии | 140 216 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 216 |
| Неиспользованные кредитные линии | 558 699 | 0 | 0 | 0 | 0 | 558 699 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 265 587 | 1 467 914 | 759 487 | 17 896 | 0 | 6 510 884 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 612 032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 612 032 |
| Средства клиентов – физические лица | 690 290 | 1 274 045 | 1 530 140 | 0 | 0 | 3 494 475 |
| Средства клиентов - прочие | 2 302 066 | 223 281 | 0 | 12 885 | 0 | 2 538 232 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 45 894 | 234 759 | 93 756 | 0 | 0 | 374 409 |
| Прочие финансовые обязательства | 54 876 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 876 |
| Финансовые гарантии | 213 183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 213 183 |
| Неиспользованные кредитные линии | 769 671 | 0 | 0 | 0 | 0 | 769 671 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 688 012 | 1 732 085 | 1 623 896 | 12 885 | 0 | 8 056 878 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS7p39(a);(B11,B11E) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 811 679 | 0 | 0 | 0 | 0 | 811 679 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 36 486 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 486 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 108 538 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 538 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 102 003 | 427 286 | 959 252 | 544 107 | 106 131 | 2 138 779 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 085 103 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 085 103 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 907 593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 907 593 |
| Прочие финансовые активы | 60 797 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 797 |
| Итого финансовых активов | 4 112 199 | 427 286 | 959 252 | 544 107 | 106 131 | 6 148 975 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 397 421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 397 421 |
| Средства клиентов | 2 025 177 | 626 709 | 1 600 692 | 17 896 | 0 | 4 270 474 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 96 827 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 827 |
| Прочие финансовые обязательства | 47 247 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 247 |
| Итого финансовых обязательств | 3 566 672 | 626 709 | 1 600 692 | 17 896 | 0 | 5 811 969 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 545 527 | (199 423) | (641 440) | 526 211 | 106 131 | 337 006 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 545 527 | 346 104 | (295 336) | 230 875 | 337 006 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7p39(a);(B11,B11E) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 206 853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 206 853 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 51 049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 049 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 872 |
| Средства в других банках | 51 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 946 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 46 651 | 346 507 | 1 662 520 | 774 507 | 114 802 | 2 944 987 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 30 000 | 170 812 | 124 268 | 1 336 320 | 1 432 589 | 3 093 989 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые активы | 45 967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 967 |
| Итого финансовых активов | 1 432 466 | 517 319 | 1 786 788 | 2 110 827 | 1 547 391 | 7 397 663 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 612 032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 612 032 |
| Средства клиентов | 2 992 356 | 722 888 | 2 304 578 | 12 885 | 0 | 6 032 707 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 45 894 | 234 759 | 93 756 | 0 | 0 | 374 409 |
| Прочие финансовые обязательства | 54 876 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 876 |
| Итого финансовых обязательств | 3 705 158 | 957 647 | 2 398 334 | 12 885 | 0 | 7 074 024 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (2 272 692) | (440 328) | (611 546) | 2 097 942 | 1 547 391 | 323 639 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (2 272 692) | (2 713 020) | (3 324 566) | (1 226 624) | 320 767 | |

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Также операционный риск включается в расчет показателей: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности базового капитала (Н1.1); достаточности основного капитала (Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию за 31 декабря 2017 г. операционный риск составил 149 916 тыс. руб. (2016 г. - 160 980 тыс. руб.) В расчет указанных показателей операционный риск принимается в 12,5-ти кратном размере.

Правовой риск

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

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Президента- Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Президент- Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Субъектом управления правовым риском является Юридический департамент.

Процедуры управления правовым риском определены «Положением об управлении правовым риском ПАО БАНК «СИАБ».

Инструментами регулирования правового риска являются:

- утверждение типовых форм договоров Банка;
- стандартизация внутрибанковских процессов и процедур, утверждение внутренних нормативных документов после проверки соответствия их содержания требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля в целях уменьшения оснований для предъявления судебных исков со стороны клиентом и контрагентов и мер воздействия со стороны надзорных органов;

- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и судебной практики.

Основными способами управления правовым риском являются избежание (отказ от проекта) и снижение (стандартизация) риска.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, дополнительных офисов.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Регуляторный риск.

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

Целью управления регуляторным риском является снижение величины остаточного риска.

Субъектами управления регуляторным риском являются Руководитель службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участник рынка ценных бумаг, сотрудники иных подразделений Банка, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском.

Процедуры управления регуляторным риском определены «Положением о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском».

Инструментами регулирования регуляторного риска являются:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов Банка;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и регулярное обучение персонала.

Основными способами управления регуляторным риском являются удержание (принятие риска) и снижение (стандартизация операций) риска.

28. Управление капиталом

Цели и задачи стратегии управления капиталом определяются внешними и внутренними факторами. К внешним факторам относится постоянно изменяющаяся экономическая среда, в которой работает Банк, к внутренним – Стратегия развития Банка.

Основными признаками изменения внешней среды в последние годы являются: инфляция, ухудшение условий внешней торговли, замедлении роста реального сектора российской экономики, ужесточение конкуренции за качественного заемщика, возросшая нагрузка на банковский капитал в связи с повышением требований регулятора к формированию резервов, передача части традиционных банковских услуг в иные секторы экономики, увеличение доли платежных услуг дистанционного доступа. Стратегия управления капиталом предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка и Бизнес-плану Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка

с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Стратегия управления капиталом базируется на обеспечении достаточности капитала на уровне, не ниже требований Банка России, с учетом всех принятых и потенциальных рисков Банка.

Управление рисками и капиталом является одним из приоритетов в деятельности Банка.

Управление капиталом представляет собой непрерывный процесс, складывающийся из оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала исходя из утвержденной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, присущих деятельности Банка.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение непрерывности деятельности Банка, путем ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

За 31 декабря 2017 года сумма совокупного капитала, рассчитанного по методике Банка России (Базель III), управляемого Банком организацией, составляет 1 088 000 тысяч рублей (2016 год: 1 195 660 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 5,5%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8%.

Кроме того, Банк должен выдерживать требования по выполнению минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности капитала. Для Банка актуальны следующие надбавки:

- надбавка поддержания достаточности капитала – за 31 декабря 2017 года установлена на уровне 1,250%;
- антициклическая надбавка – по расчету, определенному инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» - 31 декабря 2017 года составляет 0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Базовый капитал | | |
| Уставный капитал | 354 005 | 354 005 |
| Эмиссионный доход | 410 000 | 410 000 |
| Резервный фонд | 17 700 | 17 700 |
| Нераспределенная прибыль | 405 266 | 533 689 |
| Нематериальные активы уменьшающие величину базового капитала | (4 654) | (6 199) |
| Убыток текущего года | (91 214) | (109 402) |
| Отрицательная величина добавочного капитала | (3 103) | (4 133) |
| Итого базовый капитал | 1 088 000 | 1 195 660 |
| Добавочный капитал | | |
| Итого добавочный капитал | 0 | 0 |
| Нематериальные активы уменьшающие величину основного капитала | 0 | 0 |
| Итого основной капитал | 1 088 000 | 1 195 660 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Дополнительный капитал | | |
| Прибыль текущего года | 0 | 0 |
| Итого дополнительный капитал | 0 | 0 |
| Итого капитала | 1 088 000 | 1 195 660 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 13.4880 | 13.0523 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 13.4880 | 13.0523 |
| Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала) | 13.4880 | 13.0523 |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 1.2500 | 0.6250 |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 5.4880 | 5.0500 |

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства и налоговое законодательство

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

В договорах операционной аренды нет условия невозможности отмены аренды

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | | |
|--|---------------|---------------|
| 17p35(o) | 2017 | 2016 |
| Менее 1 года | 12 490 | 19 676 |
| От 1 до 5 лет | 5 594 | 3 900 |
| После 5 лет | | |
| Итого обязательств по операционной аренде | 15 084 | 23 576 |

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис и дополнительные офисы. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

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 не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| 37p86 | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт» | | 574 029 | 787 429 |
| Аккредитивы | | 45 730 | 4 800 |
| Гарантии выданные | | 145 399 | 218 393 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 17 | (20 513) | (22 968) |
| Итого обязательств кредитного характера | | 744 645 | 987 654 |

Общая сумма задолженности 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. Если бы 31 декабря 2016 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| IFRS7p25 | 2017 | 2016 |
|--------------|----------------|----------------|
| Рубли | 744 645 | 987 654 |
| Доллары США | 0 | 0 |
| Евро | 0 | 0 |
| Итого | 744 645 | 987 654 |

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

30. Производные финансовые инструменты.

За 31 декабря 2017 года на балансе Банка отсутствуют операции с производными финансовыми инструментами.

За 31 декабря 2016 года операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции кредитной организации в основном представлены валютными операциями своп на внутреннем рынке. Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты 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 финансовыми инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| | Примечание | 2016 | | |
|--|------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
| Внутренние контракты | 8 | 309 350 | 2 872 | 0 |
| Итого производных финансовых активов (обязательств) | | 309 350 | 2 872 | 0 |

В течение 2017 года кредитная организация получила чистый финансовый результат - прибыль по сделкам с иностранной валютой в размере (74 674) тысяч рублей (2016 г.: убыток 16 113 тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, отсутствуют на балансе Банка.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 31 декабря 2017 г. – 0 тысяч рублей (чистый доход за 31 декабря 2016 г.: - 0 тысяч рублей).

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за 31 декабря 2017 г. – 30 948 тысяч рублей (чистый расход за 31 декабря 2016 г.: - 11 903 тысяч рублей).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|------------|------------|
| | | % в год | % в год |
| Средства в других банках: | | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность: | | | |
| Корпоративные кредиты | | 12.5-21.5% | 15.5-22.5% |
| Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | | 11-22% | 11-22% |
| Кредитование компаний малого и среднего бизнеса (в валюте) | | 3% | 3% |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | | 15-16.75% | 13-27% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | 12-23% | 10-23% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | | 15-37.5% | 16-49.9% |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | | 12.5-49.9% | 13-49.9% |
| Ипотечные кредиты | | 13.5% | 13.5% |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 14, 15, 16, 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|---------|--------------|
| | | % в год | % в год |
| Средства других банков: | | | |
| Краткосрочные депозиты других банков | | 7.7% | 10.15-10.2% |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) в рублях РФ | | 7-8% | 10.47-10.67% |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) в иностранной валюте | | 3.25% | - |
| Средства клиентов: | | | |

| | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|------------|----------|
| | | % в год | % в год |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | | - | - |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | | - | - |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | | 0-6% | 0-7% |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | 5.5-9% | 7-10% |
| Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей | | - | 8.5% |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | | 0.01%-5% | 0.01%-5% |
| Срочные вклады физических лиц в рублях РФ | | 6.25-9.25% | 8-11.5% |
| Срочные вклады физических лиц в рублях) в иностранной валюте | | 0.05-1.6% | 0.4-5% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги: | | | |
| Векселя | | 0.5% | 0.5-8.5% |

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

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 811 679 | 0 | 811 679 | 811 679 |
| -Наличные средства | 0 | 390 008 | 0 | 390 008 | 390 008 |
| -Остатки по счетам в Банке России | 0 | 243 538 | 0 | 243 538 | 243 538 |
| -Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 0 | 178 133 | 0 | 178 133 | 178 133 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 108 538 | 0 | 108 538 | 108 538 |
| -Корреспондентские счета в банках | 0 | 19 101 | 0 | 19 101 | 19 101 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | | 76 340 | | 76 340 | 76 340 |
| -Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 44 895 | 0 | 44 895 | 44 895 |
| -Сформированный РВПС | 0 | (31 798) | | (31 798) | (31 798) |
| Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва | 0 | 2 138 779 | 0 | 2 138 779 | 2 138 779 |
| -Корпоративные кредиты | 0 | 326 400 | 0 | 326 400 | 326 400 |
| -Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 0 | 1 832 458 | 0 | 1 832 458 | 1 832 458 |
| -Кредитование индивидуальных предпринимателей | 0 | 37 065 | 0 | 37 065 | 37 065 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| -Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты | 0 | 292 466 | 0 | 292 466 | 292 466 |
| -Ипотечные жилищные кредиты | 0 | 467 | 0 | 467 | 467 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 361 914 | 0 | 361 914 | 361 914 |
| -Сформированный РВПС | 0 | (711 991) | 0 | (711 991) | (711 991) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 085 103 | 0 | 0 | 2 085 103 | 2 085 103 |
| - Облигации Банка России | 22 282 | 0 | 0 | 22 282 | 22 282 |
| - крупных российских корпораций | 1 721 780 | 0 | 0 | 1 721 780 | 1 721 780 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 341 041 | 0 | 0 | 341 041 | 341 041 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 907 593 | 0 | 0 | 907 593 | 907 593 |
| - Облигации Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 650 623 | 0 | 0 | 650 623 | 650 623 |
| -Еврооблигации | 256 970 | 0 | 0 | 256 970 | 256 970 |
| Итого финансовые активы | 2 992 696 | 3 058 996 | 0 | 6 051 692 | 6 051 692 |
| Средства других банков | 0 | 1 397 421 | 0 | 1 397 421 | 1 397 421 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 31 694 | 0 | 31 694 | 31 694 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) | | 1 285 676 | | 1 285 676 | 1 285 676 |
| -Краткосрочные депозиты других банков | 0 | 80 051 | 0 | 80 051 | 80 051 |
| Средства клиентов | 0 | 4 270 474 | 0 | 4 270 474 | 4 270 474 |
| -Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Срочные депозиты государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0 | 1 146 968 | 0 | 1 146 968 | 1 146 968 |
| -Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0 | 265 883 | 0 | 265 883 | 265 883 |
| -Текущие счета(счета до востребования)физических лиц | 0 | 305 095 | 0 | 305 095 | 305 095 |
| -Срочные вклады физических лиц | 0 | 2 552 528 | 0 | 2 552 528 | 2 552 528 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 96 827 | 0 | 96 827 | 96 827 |
| -Векселя | 0 | 96 827 | 0 | 96 827 | 96 827 |
| Итого финансовые обязательства | 0 | 5 764 722 | 0 | 5 764 722 | 5 764 722 |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 1 206 853 | 0 | 1 206 853 | 1 206 853 |
| -Наличные средства | 0 | 480 131 | 0 | 480 131 | 480 131 |
| -Остатки по счетам в Банке России | 0 | 94 352 | 0 | 94 352 | 94 352 |
| -Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 0 | 632 370 | 0 | 632 370 | 632 370 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 0 | 2 872 | 0 | 2 872 | 2 872 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 2 872 | 0 | 2 872 | 2 872 |
| Средства в других банках | 0 | 51 946 | 0 | 51 946 | 51 946 |
| -Корреспондентские счета в банках | 0 | 24 425 | 0 | 24 425 | 24 425 |
| -Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 27 521 | 0 | 27 521 | 27 521 |
| Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва | 0 | 2 944 987 | 0 | 2 944 987 | 2 944 987 |
| -Корпоративные кредиты | 0 | 138 654 | 0 | 138 654 | 138 654 |
| -Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 0 | 3 143 453 | 0 | 3 143 453 | 3 143 453 |
| -Кредитование индивидуальных предпринимателей | 0 | 72 758 | 0 | 72 758 | 72 758 |
| -Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты | 0 | 379 100 | 0 | 379 100 | 379 100 |
| -Ипотечные жилищные кредиты | 0 | 537 | 0 | 537 | 537 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 158 092 | 0 | 158 092 | 158 092 |
| -Сформированный РВПС | 0 | (947 607) | 0 | (947 607) | (947 607) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 093 989 | 0 | 0 | 3 093 989 | 3 093 989 |
| - Корпоративные облигации | 3 093 989 | 0 | 0 | 3 093 989 | 3 093 989 |
| -Международная финансовая организация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Муниципальные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Международная финансовая организация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Муниципальные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Еврооблигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы | 3 093 989 | 4 206 658 | 0 | 7 300 647 | 7 300 647 |
| Средства других банков | 0 | 612 032 | 0 | 612 032 | 612 032 |
| -Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 9 647 | 0 | 9 647 | 9 647 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| -Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) | | 450 319 | | 450 319 | 450 319 |
| -Краткосрочные депозиты других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 6 032 707 | 0 | 6 032 707 | 6 032 707 |
| -Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций | 0 | 222 172 | 0 | 222 172 | 222 172 |
| -Срочные депозиты государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0 | 1 883 607 | 0 | 1 883 607 | 1 883 607 |
| -Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0 | 432 453 | 0 | 432 453 | 432 453 |
| -Текущие счета(счета до востребования)физических лиц | 0 | 547 996 | 0 | 547 996 | 547 996 |
| -Срочные вклады физических лиц | 0 | 2 946 479 | 0 | 2 946 479 | 2 946 479 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 374 409 | 0 | 374 409 | 374 409 |
| -Векселя | 0 | 374 409 | 0 | 374 409 | 374 409 |
| Итого финансовые обязательства | 0 | 7 019 148 | 0 | 7 019 148 | 7 019 148 |

32. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| IFRS 7p42D(a,d, e) | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость связанных обязательств | Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов | | |
|--|------------------------------|---|---|---|---------------------------|
| | | | Справедливая стоимость активов | Справедливая стоимость связанных обязательств | Чистая балансовая позиция |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | 907 593 | 807 373 | | | |
| - Облигации Банка России | 0 | 0 | | | |
| -Корпоративные облигации | 650 623 | 575 118 | | | |
| -Еврооблигации | 256 970 | 232 255 | | | |
| Итого | 907 593 | 807 373 | | | |

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют финансовые активы и обязательства, переданные без прекращения признания.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа «репо», но поскольку все сделки были заключены с центральным контрагентом, то Банк не признает дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

33. Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Фактический контроль над Банком имеют физические лица:

| ФИО | Размер доли акционера в уставном капитале Банка | Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка |
|---------------------------------|--|--|
| Таубин Эдуард Александрович | 70,66 % | 2 501 446 шт. |
| Алексеев Андрей Алексеевич | 9,89 % | 350 000 шт. |
| Кузьминов Дмитрий Александрович | 8,73 % | 309 000 шт. |
| Ванчикова Галина Фадеевна | 8,73 % | 308 922 шт. |
| Митюгов Алексей Вадимович | 1,55 % | 55 000 шт. |

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|--------------------------|--------------------------|---|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 49.9 % в зависимости от инструмента и срочности) | 7 851 | 1 900 | 2 570 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 785 | 60 | 257 |
| - Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-8 % в зависимости от инструмента и срочности) | 98 338 | 16 949 | 2 490 |
| Резервы на обязательства и отчисления | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - |

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

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|---|--------------------------|--------------------------|---|
| Процентные доходы | 1 239 | 267 | 497 |
| Процентные расходы | 7 486 | 1 395 | 95 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 12 | 4 | 1 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| Прочие условные обязательства | 19 | 502 | 530 |

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------------------------|------------------------------|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 9 439 | 4 567 | 5 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 2 486 | 4 146 | 737 |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------------------------|------------------------------|---|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности) | 4 098 | 2 855 | 877 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 21 | 80 | 134 |
| - Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %) | 184 507 | 33 964 | 44 209 |
| Резервы на обязательства и отчисления | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - |

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

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|---|------------------------------|------------------------------|---|
| Процентные доходы | 60 | 202 | 454 |
| Процентные расходы | 13 065 | 2 970 | 75 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 12 | 4 | 1 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| Прочие условные обязательства | 600 | 418 | 145 |

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------------------------|------------------------------|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 1 080 | 3 418 | 3 100 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 2 773 | 3 594 | 1 285 |

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

| | 2017 | 2016 |
|--|--------|--------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 13 908 | 15 810 |

34. События после отчетного периода

На момент составления отчетности общее годовое собрание акционеров не было проведено, решение о распределении прибыли не принято.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.