

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении Акционерного общества «Роял Кредит Банк».

Акционерное общество «Роял Кредит Банк» (далее по тексту – АО «Роял Кредит Банк», «Банк») создан и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

-Лицензия ЦБ РФ №783 от 14.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов физических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

-Лицензия ЦБ РФ №783 от 18.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачи банковских гарантий, осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

№ 783 от 06.03.2007г.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство № 569 от 03.02.2005 г.). Банк является членом Ассоциации Российских Банков. Основными видами деятельности Банка в 2016 году являются привлечение депозитов и обслуживание счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов, выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой Банк предоставляет своим клиентам услуги по системе «Клиент-банк».

Деятельность АО «Роял Кредит Банк» осуществляется на территории Российской Федерации. Место нахождения головного офиса: 690068, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, проспект 100 лет Владивостоку, дом 155, корпус 1 (литер Б), 3 этаж.

По состоянию на 01.01.2018 АО «Роял Кредит Банк» представлен в Приморском и Хабаровском краях следующим образом:

- г. Владивосток - 4 дополнительных офиса;
- г. Находка - 1 операционный офис;
- г. Уссурийск - 1 операционный и 1 дополнительный офис;
- г. Хабаровск - 2 операционных офиса;
- г. Комсомольске-на-Амуре - 2 операционных офиса.

Членство Банка в российских и международных ассоциациях и организациях

- Банк является членом Ассоциации российских банков;
- Банк является участником системы страхования вкладов;
- Банк является участником международных платежных систем VISA, MasterCard

Банк не является участником банковской Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года персонал Банка составил: 242 чел. (2016: 275 чел.).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Мечетин Александр Анатольевич	80,74%
2	Белокопытов Николай Владимирович	5,79%

По состоянию на 31 декабря 2016 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Мечетин Александр Анатольевич	72,67%
2	Закрытое акционерное общество "Казна Инвест"	9,53%
3	АО «Роял Кредит Банк»	9,99%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Развитие внешнеэкономической ситуации во второй половине 2017 г. происходило в целом в рамках ранее сложившихся тенденций и не препятствовало продолжению восстановления российской экономики при выполнении целевых ориентиров по инфляции и сохранению устойчивости финансовой системы. Действие внешних факторов в большинстве своем соответствовало ранее сделанным прогнозам, за исключением динамики мировых цен на нефть, текущие и ожидаемые уровни которых повышались.

Внутренние финансовые условия в российской экономике во второй половине 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для ценовой стабильности со стороны совокупного спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом в сентябре-октябре, как и в предыдущие месяцы, наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты. Это определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде. Долларизация депозитов продолжала сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банков в 2017 г. снижалась, однако это происходило медленно. Рост спроса на кредиты со стороны предприятий, по оценкам банков, в конце 2017г. несколько замедлился. При этом сдерживающими были не столько кредитные ставки, сколько неценовые условия.

В декабре 2017г. инфляция составила 2,5%. При этом масштаб произошедшего замедления роста цен в последние месяцы несколько превысил ожидания Банка России, что преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты

базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Влияние временных факторов со стороны рынка продовольствия на уровень годовой инфляции, как ожидается, будет исчерпываться на горизонте одного года. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю в начале 2018 года.

Ниже представлены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
31 декабря 2017	2,5
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4
31 декабря 2013	6,5

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	79,6972
31 декабря 2014	56,2584	68,3427
31 декабря 2013	32,7292	44,9699

Ставка рефинансирования в 2017 году составила 7,75% (2016- 10,00%), ключевая ставка Банка России на 31.12.2017- 7,75% (2016-10%). С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России, значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

1. Принципы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

Собственный капитал и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены в сопоставимых элементах по МСФО следующим образом*:

	2017		2016	
<u>РСБУ</u>	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Восстановление \(\начисление) материальных и прочих затрат	658 410	16 997	614 977	(4700)
Различие между первоначальной стоимостью основных средств по МСФО и РПБУ	(1 840)	(1 840)/1365	(1 365)	(1365)/2510
Различие норм амортизации по МСФО и РСБУ	15931	8 994	(3 685)	7 423
Восстановление\(\доначисление) резерва под обесценение резерва по кредитам и дебиторской задолженности		11128	0	(2369)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение инвестиционной недвижимости	(48 838)	27 144/(48 838)	(27 144)	(27144)/30586
Влияние МСФО на требования (обязательства)	0	0	0	(7112)
	(96)	(96)	(506)	(506)/4007

623 567	14 854	582 277	1 330

* при расчете собственного капитала по РСБУ и МСФО применим единый алгоритм, отличный от требований Банка России.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

МСФО (IAS) 7: изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).

Теперь в отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяют также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Цель внесенных в МСФО (IAS) 7 изменений — улучшить качество представляемой информации для инвесторов.

Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

МСФО (IAS) 12: изменения в части признания отложенных налоговых активов

В МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее — МСФО (IAS) 12) внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12). Стандарт дополнен иллюстрацией того, как в результате снижения справедливой стоимости финансового инструмента из-за роста рыночной процентной ставки возникает вычитаемая налоговая разница. Ведь при продаже или погашении такого актива организация получит вычет для целей налогообложения в размере номинальной (а не справедливой) стоимости актива и тем самым сможет реализовать отложенный налоговый актив.

Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы. Это важный аспект при составлении консолидированной отчетности группы.

Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

МСФО (IFRS) 12: раскрытие информации об участии в других организациях расширено

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию

информации применяют и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

К обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

МСФО (IAS) 28: изменен порядок оценки по справедливой стоимости

Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28). Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям. Решение необходимо принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Поправки применяют ретроспективно.

МСФО (IFRS) 10 : при подготовке отчетности за год, начавшийся 1 января 2017 года и позже, необходимо учитывать нововведения “Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации”. Суть их в том, что материнская организация, признаваемая инвестиционной, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предусмотрено поправкой МСФО (IFRS) 10). Если дочерняя организация сама является инвестиционной, то ее материнская организация, также являющаяся инвестиционной, должна оценивать такую дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если инвестиционная организация не консолидирует отчетность дочерних инвестиционных организаций, она должна представить в отношении объектов своих инвестиций всю информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12, а именно:

- основную информацию о дочерних инвестиционных организациях, месте их деятельности, структуре владения и обобщенную финансовую информацию;
- характер и степень значительных ограничений, связанных с дочерней организацией;
- характер связанных с дочерними инвестиционными организациями рисков;
- соглашения о финансовой поддержке;
- другую информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12.

Поправка в МСФО (IAS) 28 касается организаций, которые не являются инвестиционными, но владеют долями в ассоциированных или совместных предприятиях, являющихся инвестиционными. Освобождение позволяет таким организациям при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим собственным дочерним организациям.

При этом осталась обязанность готовить консолидированную отчетность той инвестиционной компанией, у которой есть “неинвестиционная” дочерняя организация, деятельность которой связана с осуществлением инвестиций.

МСФО (IFRS) 5: действующая ранее редакция данного стандарта давала основания считать, что при отказе от продажи внеоборотного актива в пользу распределения его между собственниками (равно и наоборот, при отказе от распределения в пользу продажи) следует оценивать актив по наименьшей из двух сумм: балансовой (до включения в группу выбытия) или возмещаемой (на дату принятия решения об отказе от продажи). Согласно новой редакции изменение способа выбытия не считается изменением первоначального плана выбытия (пп. 26—29 МСФО (IFRS) 5), а значит, оценка должна приниматься:

- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, если объект классифицируется как предназначенный для продажи;
- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение, если объект классифицируется как предназначенный для распределения собственникам.

При этом дата классификации актива как выбывающего сохраняется, что не препятствует продлению периода,

необходимого для завершения продажи или распределения собственникам (если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) или распределению в пользу собственников остается в силе).

Поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7: “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Поправка разъясняет возникающие вопросы по прекращению признания финансового актива, когда организация сохраняет за собой право обслуживать такой актив после его передачи другому лицу (пп. 44R, B30, B30A МСФО (IFRS) 7). В этом случае надо оценить, предполагает ли договор на обслуживание актива наличие продолжающегося участия или нет.

Продолжающееся участие сохраняется:

- когда вознаграждение обслуживающей финансовый актив организации зависит от суммы полученных от должника денежных средств или от сроков получения денег по финансовому активу;
- когда в соответствии с условиями контракта фиксированная сумма вознаграждения не выплачивается организации в полном объеме, если должник по финансовому активу не выполняет свои обязательства.

В перечисленных выше ситуациях компания, собирающая деньги, заинтересована в том, чтобы должник исполнял свои обязательства. При этом оценка наличия продолжающегося участия не зависит от того, является ли сумма выплачиваемого вознаграждения адекватной компенсацией за оказанные компанией услуги.

Поправка применяется перспективно.

Совет по МСФО также уточнил, что в промежуточных периодах нет обязанности раскрывать информацию о зачете финансовых активов и финансовых обязательств, кроме тех случаев, когда сведения являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты последней годовой отчетности (п. 44R МСФО (IFRS) 7). Обязанность делать раскрытия в годовой отчетности сохраняется.

По общему правилу данное уточнение применяется в промежуточной отчетности после 1 января 2016 года. Однако на территории России поправки утверждены в 2016 году и поэтому актуальны с 2017 года.

МСФО (IAS) 19: поправка в части определения ставки дисконта на региональном рынке (пп. 83, 177 МСФО (IAS) 19) в большей степени касается тех стран, где отсутствует развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций. Ранее для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности там следовало использовать доходность государственных облигаций.

Однако в неразвитых странах может применяться валюта развитых стран, для которых есть качественные облигации, выраженные в этой валюте. В результате поправок была сделана увязка между обращающейся валютой и наличием выраженных в ней корпоративных долговых бумаг без их привязки к государству. Развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций нужно оценивать на уровне валюты облигаций, а не на уровне страны или региона.

Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте.

Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Поправка применяется ретроспективно, с начала наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, при подготовке которой организация впервые применит данные изменения. Любые первоначальные корректировки следует признать в составе нераспределенной прибыли на начало наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 34: совет по МСФО прояснил ситуацию с раскрытием информации в примечаниях к финансовой отчетности, когда она не раскрыта в другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. С учетом поправки (п. 16A МСФО (IAS) 34) требование о раскрытии выглядит следующим образом.

Информацию раскрывают в промежуточных финансовых отчетах, или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку на какой-либо другой отчет (например, отчет руководства или отчет о рисках). При этом такой отчет должен быть доступен пользователям на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. Если пользователи не имеют доступа к отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам, то промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

По мнению Руководства Банка новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, подготовленную за 2017 год.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженность, а также на потенциальное обесценение кредитов.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих

денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью (в тысячах российских рублей).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2016г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в отчете о прибылях и убытках (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№ п/п	Наименование групп ОС	Норма амортизации (годовая), %
1	Здания сооружения	2
2	Автотранспортные средства	16,67
3	Компьютерное оборудование	25
4	Сейфы	10
5	Мебель и прочее оборудование	15-25
6	Прочие основные средства	33,3
7	Земля	Не амортизируется

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

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов. Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в неконсолидированный отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2016 и 2015 годов, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц, между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
 - комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
 - своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.
- Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
 - у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
 - контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
 - имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
 - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
 - ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
 - информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления 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.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеперечисленные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, 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.

Сравнительные данные

Некоторые сравнительные данные были изменены для приведения их в соответствии с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не влияют на прибыль Банка или резервы за 2016 и 2015 года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. По мнению руководства Банка, к денежным средствам и их эквивалентам отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

	2017	2016
Наличные средства	163 632	200 560
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 214	3 230
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	38 650	421 273
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 672	3 000
	(5 163)	(12)
Итого	216 005	628 051

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер	Код страны нахождения кредитной организации
ПАО АКБ "Приморье"	3001	643
Банк ГПБ(АО)	354	643
ПАО СБЕРБАНК	1481	643
ПАО Промсвязьбанк	3251	643
БАНК ВТБ(ПАО)	1000	643
РНКО "Платежный центр"(ООО)	3166-K	643
КИВИ БАНК (АО)	2241	643

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер	Код страны нахождения кредитной организации
ПАО АКБ "Приморье"	3001	643
Банк ГПБ(АО)	354	643
ПАО СБЕРБАНК	1481	643
ПАО Промсвязьбанк	3251	643
БАНК ВТБ(ПАО)	1000	643
ООО НКО "РАПИДА"	3371-K	643
РНКО "Платежный центр"(ООО)	3166-K	643
БАНК РСБ 24(АО)	1073	643

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах в сумме 5 163 тыс. руб., (2016: 12 тыс.руб.).
Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

2017	2016
-------------	-------------

Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 1 января
(Восстановление резерва)/начисление резерва

Чистое изменение резерва под обесценение

Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 31 декабря

12	428
(48 219) / 53 370	(40654)/ 40238
5 151	(416)
5 163	12

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

Обязательные резервы (валюта РФ)
Обязательные резервы (иностранная валюта)
Итого

2017	2016
25484	19 634
4877	7 414
30361	27 048

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Банк периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более, чем на 0,5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным по срокам размещения и величине МБК.

Депозиты в Банке России
Взносы в гарантийный фонд платежной системы
Прочие размещенные средства в кредитных организациях
Итого размещено в других банках
(Резерв под обесценение)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату
Итого

2017	2016
1 180 000	185 000
8 700	9 082
34198	6 066
1 222 898	200 148
(171)	(1 395)
484	47
1 223 211	198 800

По состоянию на 31.12.2017 справедливая стоимость средств в других банках составила 1 223 211 (2016-198 800) тыс. руб. Процентные доходы, полученные Банком по операциям кредитования Банка России и банков-контрагентов, за 2017 год составили 66 474 (2016: 55 991) тыс. руб. (поставила без символа 11504 – это доходы по долговым обязательствам КО).

Движение резерва под обесценение МБК представлено ниже:

Резерв под обесценение МБК на 1 января
(Восстановление резерва)/начисление резерва

Чистое изменение резерва под обесценение МБК
Резерв под обесценение МБК на 31 декабря

2017	2016
1 395	3 976
(1395)/ 171	(63 996)/ 61 415
(1 224)	(2 581)
171	1 395

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Долговые обязательства кредитных организаций
Прочие долговые обязательства
Изменение стоимости финансовых активов
Итого

2017	2016
195922	303 923
166376	315 632
4138	3 505
366 436	623 060

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

№ п/ п	Наименование эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Справедливая стоимость
1	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020702562B	50000	53092
2	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020202562B	38839	40969
3	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020802562B	20000	20798
4	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020901978B	40000	41070
5	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020601978B	10000	10291
6	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	BON3	4B021301326B	30000	30830
7	Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	BON4	4-07-00740-D	35001	37442
8	Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	BON4	4B020336420R	7000	7402
9	Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	BON4	4B020400004T001P	70001	75336
10	Публичное акционерное общество "Магнит"	BON4	4B020260525P001P	16348	17086
11	Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	BON4	4B020636276R	30000	32120
				347 189	366436

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Справедливая стоимость
1	Общество с ограниченной ответственностью "ОКЕЙ"	BON4	40236415R	120008	123259
2	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020702562B	50000	53143
3	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020202562B	38839	40868
4	Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	BON3	4B020802562B	20000	20825
5	Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"	BON3	40901776B	50000	51211
6	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020901978B	40000	41388
7	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	BON3	4B020601978B	10000	10392
8	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	BON3	4B021301326B	30000	30822
9	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	BON3	4B021101326B	4900	4921
10	Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	BON4	4-07-00740-D	35001	36261
11	Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	BON4	4B020336420R	7000	7508
12	Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	BON4	4B020400004T001P	70001	73609

13	Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	BON3	4B020603251B	50000	51389
14	Публичное акционерное общество "Магнит"	BON4	4B020160525P001P	28020	28669
15	Публичное акционерное общество "Магнит"	BON4	4B020260525P001P	16348	17264
16	Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	BON4	4B020636276R	30000	31531
17	Итого			600117	623060

Финансовые активы, представленные выше, котируются на активном рынке и их справедливая стоимость определена на основе:

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

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В целях составления финансовой отчетности кредиты, выданные Банком, отражаются по соответствующим амортизированным стоимостям за вычетом резерва на уменьшение стоимости данных кредитов. Амортизированные стоимости рассчитываются как величина кредита после амортизации соответствующего дисконта или премии к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном признании, по методу эффективной процентной ставки.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Срочные кредиты	2636662	2 075 347
Просроченная задолженность	64 562	257 959
Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности	2 701 224	2 333 306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(257 764)	(388 278)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	2 675	6164
Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	2 446 135	1 951 192

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Приморского, Хабаровского краев и Амурской области, а также рыночные ставки размещения средств. Ставки по кредитам приняты в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным кредитным продуктам в разрезе субъектов, сроков размещения и сумм. При этом средневзвешенная ставка размещения (за исключением размещений на межбанковском рынке) не должна быть ниже ключевой ставки Банка России (7,75%). По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2017 сделок по размещению средств в кредиты клиентам ниже ключевой ставки Банка России не было.

Структура кредитного портфеля по субъектам кредитования и сроком размещения денежных средств представлена ниже:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Юридические лица		
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
На срок от 1 года до 3 лет	293175	166 963
на срок свыше 3 лет		0
Итого по субъекту:	293175	166 963
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям:		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	190	2 871
На срок от 31 до 90 дней	24 942	19 998
На срок от 91 до 180 дней	43 753	8 800

На срок от 181 дня до 1 года

На срок от 1 года до 3 лет

На срок свыше 3 лет

Итого по субъекту:

0	227 222
92 993	304 441
20 528	4 240
182 406	567 572

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям

кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)

На срок от 31 до 90 дней

На срок от 91 до 180 дней

На срок от 181 дня до 1 года

На срок от 1 года до 3 лет

На срок свыше 3 лет

Итого по субъекту:

	1 261
	570
24 874	22 355
1 938	0
29 959	5 877
2 044	15 712
58 815	45 775

Просроченная задолженность

Негосударственным финансовым организациям

Негосударственным коммерческим организациям

Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям

Итого по субъекту:

1 160	
18 001	21 608
12 619	15 279
31 780	36 887
566 176	817 197

Всего по юридическим лицам:

Физические лица

Кредиты и прочие средства, предоставленные гражданам- физическим лицам

На срок от 91 до 180 дней

На срок от 181 дня до 1 года

На срок от 1 года до 3 лет

На срок свыше 3 лет

кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")

Итого по субъекту:

0	9
435	473
5 564	9 971
104 331	242 342
19 773	40 682
130 103	293 477

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

Гражданам

Итого по субъекту:

Всего по физическим лицам:

32 782	220 723
32 782	220 723
162 885	514 200

Прочие средства, классифицируемые как кредиты

Прочие размещенные средства в кредитных организациях

Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дебиторская задолженность, классифицируемая как ссудная

Итого по субъекту:

0	1581
0	352
0	1933

Вложения в приобретенные права требования

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования

Итого по субъекту:

Всего размещено кредитов

Резерв под обесценение кредитов

Доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату

Всего «Кредиты и дебиторская задолженность»

1 972 163	999 976
1 972 163	999 976
2 701 224	2 333 306
(257 764)	(388 278)
2 675	6 164
2 446 135	1 951 192

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2017:

Остатки ссудной задолженности по категориям

Сумма,
тыс. руб.

Количество ссуд

%

Менее 15

2 624

314

0,10

От 15 до 150	50 575	845	1,87
От 150 до 300	30 695	142	1,14
От 300 до 1,500	86 766	143	3,21
От 1,500 до 3,000	64 797	28	2,40
От 3,000 до 7,500	119 145	24	4,41
От 7,500 до 30,000	833 469	49	30,86
Более 30,000	1 513 153	25	56,02
Итого	2 701 224	-	100,00

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2016:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	4 641	544	0,20
От 15 до 150	150 666	2308	6,46
От 150 до 300	116 836	559	5,01
От 300 до 1,500	214 914	403	9,21
От 1,500 до 3,000	57 112	28	2,45
От 3,000 до 7,500	83 616	16	3,58
От 7,500 до 30,000	356 510	21	15,28
Более 30,000	1 349 011	19	57,82
Итого	2 333 306	3898	100,00

Структура кредитного портфеля по секторам экономики (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Сумма, тыс. руб.	
	2017	2016
Торговля и услуги	2167563	1 602 565
Промышленность	20000	1 425
Строительство	11114	8 670
Транспорт	9759	13 656
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	0	800
Физические лица	162885	514 210
Прочее	329903	191 980
Итого	2 701 224	2 333 306

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, срокам до погашения и географической принадлежности заемщиков по состоянию на 31.12.2017г., 31.12.2016г., а также структура просроченной задолженности представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	2017		2016	
	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредитный портфель всего:	2 701 224	100%	2 333 306	100%
По категориям заемщиков				
Юридические лица	2 538 338	93,97%	1 819 096	77,96%
Физические лица	162 886	6,03%	514 210	22,04%
По географической принадлежности				
Приморский край	243 404	9,01%	626 582	26,85%
Хабаровский край	489 911	18,14%	461 383	19,77%
Прочие территории РФ	1 967 909	72,85%	1245341	53,38%
По срокам до погашения				
До года	2 137 920	79,15%	1746883	83,20%
От года до трех лет	352 691	13,06%	285 126	13,58%
Свыше трех лет	145 658	5,39%	41 755	1,99%
Просроченная	64 955	2,41%	25 962	1,24%

Структура просроченной задолженности

По категориям заемщиков

Юридические лица

Физические лица

По географической принадлежности

Приморский край

Хабаровский край

Прочие территории РФ

64 954	100%	100%	257 610
32 173	49,53%	36 887	14,32%
32 782	50,47%	220 723	85,68%
41 809	64,37%	177 147	68,76%
22 377	34,45%	77 615	30,13%
768	1,18%	2 848	1,11%

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности: в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд представлена ниже

№	Наименование показателя	2017		2016	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей):	2 538 338	100,00	1 819 096	100,00
1.1.	Финансирование текущей деятельности	2 321 984	91,47	1 458 927	80,20
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	5 891	0,23	6 610	0,36
1.3.	Финансирование нового направления деятельности	0	0	0	0,00
1.4.	Приобретение недвижимости	3 970	0,16	7 060	0,39
1.5.	Приобретение автотранспортного средства	1 371	0,06	4 737	0,26
1.6.	Приобретение имущества	0	0	0	0,00
1.7.	Приобретение оборудования	0	0	1 378	0,08
1.8.	Приобретение основных средств	0	0	7 068	0,39
1.9.	Ремонтно-строительные работы	0	0	0	0,00
1.10.	Пополнение оборотных средств	205 122	8,08	333 316	18,32
1.11.	Покрытие кассовых разрывов	0	0	0	0,00
2.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	162 886	100,00	514 201	100,00
2.1.	Жилищные кредиты	4 537	2,79	5 992	0,80
2.2.	Ипотечные кредиты	29 203	17,93	39 738	4,39
2.3.	Автокредиты	2 431	1,49	15 042	1,29
2.4.	Иные потребительские кредиты	126 715	77,79	453 429	93,52

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка, является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом в целях составления отчетности по МСФО, в отличие от РСБУ, расчетный резерв не корректируется на величину обеспечения по кредитам.

По кредитам, оцениваемым по каждому в отдельности, использованы при составлении отчетности следующие нормы резервирования:

	2017		2016	
	РСБУ*	МСФО	РСБУ*	МСФО
1 категория (стандартные ссуды)	0,0000	0,5000	0,0000	0,5000
2 категория (нестандартные ссуды)	3,1342	4,0000	4,6040	5,0000
3 категория (сомнительные ссуды)	23,0067	32,0000	22,7449	35,0000
4 категория (проблемные ссуды)	53,6295	70,0000	53,6699	90,0000
5 категория (безнадежные)	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000

* нормы резервирования указаны с учетом обеспечения.

Ниже представлены нормы резервирования по кредитам, объединенным в портфели однородных ссуд:

Автокредиты:

портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами от 180 до 360 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней

Жилищные кредиты:

портфели ссуд без просроченных платежей

Ипотечные кредиты

портфели ссуд без просроченных платежей
 портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней

Потребительские ссуды:

портфели ссуд без просроченных платежей
 портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами от 180 до 360 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней

Ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства

портфели ссуд без просроченных платежей
 портфели ссуд с просроченными платежами от 180 до 360 дней
 портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней

2017		2016	
РСБУ	МСФО	РСБУ	МСФО
0,4024	1,0000	0,8040	1,0000
20,0000	10,0000	10,0473	10,0000
21,9835	25,0000	30,5949	25,0000
76,9654	92,6100	76,9654	92,6100
100,0000	100,0000	100,0000	100,0000
1,9941	1,0000	1,9497	1,0000
0,3500	1,0000	0,3500	1,0000
16,2461	25,0000	16,2461	25,0000
2,4968	3,0000	2,2771	3,0000
9,8971	10,0000	8,2846	10,0000
21,5529	25,0000	23,5066	25,0000
51,7488	60,0000	51,6664	60,0000
77,4766	90,0000	76,9992	90,0000
100,0000	100,0000	100,0000	100,0000
1,3212	3,0000	0,5018	1,0000
76,5840	90,0000	76,4706	90,0000
100,0000	100,0000	100,0000	100,0000

По состоянию на 31 декабря 2017г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без учета МБК) оценен руководством Банка в размере 257 764 тыс. рублей (2016: 388 278 тыс. рублей).

Движение резерва под обесценение кредитов в целом по кредитному портфелю (без учета МБК) представлено ниже:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января

(Восстановление резерва)/начисление резерва

Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря

2017	2016
388 278	521 113
(1 435 925)/ 1 305 411	(1 265 323)/ 1 132 488
(130 514)	(132 835)
257 764	388 278

Резервы на обесценение, отраженные по счетам неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочих компонентах совокупного финансового результата, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

К прочим активам в целях составления отчетности отнесены нефинансовые активы: авансовые платежи по текущим хозяйственным договорам, расчеты по подотчетным суммам с работниками, которые не могут быть отнесены на расходы по состоянию на 31 декабря 2017г., предстоящие поступления доходов в соответствии с условиями договоров.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
 Расчеты с валютными и фондовыми биржами
 Расчеты с бюджетом по налогам
 Требования по прочим операциям
 Расчеты с прочими дебиторами
 Расчеты с сотрудниками
 Расходы предстоящих периодов
 Резерв на возможное обесценение

2017	2016
3457	6 004
192	256
3 451	0
52128	79 435
9279	7 816
329	328
0	797
(24 272)	(71 016)
44 564	23 620

Итого

По состоянию за 31 декабря 2017 года резерв на возможное обесценение по прочим активам составил 24 272 тыс. руб. (2016: 71 016), в том числе:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 7 114 тыс. руб. (2016: 6 906);
- по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 98 тыс. руб.

(2016: 131);

- по предстоящим поступлениям, приходящимся на отчетную дату — 17 060 тыс. руб. (2016: 63 979).

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено ниже:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов 1 января	71 016	104 307
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(46 744)	(472 942)/ 439 651
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(46 744)	(33 291)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	24 272	71 016

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения и земля	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2016г.					
Поступление	553449	45 163	26071	460	625143
Выбытие	9876	17	1130		11023
Остаток на конец периода	(41629)	(16 630)	(914)	(20)	(59 193)
Амортизационные отчисления	521 696	28 550	26 287	440	576 973
Выбытие	(112 913)	(39 955)	(20 427)	0	(173 295)
Остаток на конец периода	(111 750)	(23 995)	(19 754)	0	(155 499)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	409 946	4 555	6 533	440	421 474
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	409 946	4 555	6 533	440	421 474
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2017г.					
Поступление	521 696	28 550	26 287	440	576 973
Поступление	25195	0		20	25215
Переоценка	5359	0			5359
Выбытие	0	(1 591)	(29)		(1 620)
Остаток на конец периода	552 250	26 959	26 258	460	605927
Амортизационные отчисления	(121 587)	(12 670)	(22 939)		(157 196)
Выбытие	-	1 591	29	-	1620
Остаток на конец периода	(121 587)	(11 079)	(22 910)	0	(155 576)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	430 663	15 880	3 348	460	450 351

К капитальным вложениям отнесены основные средства, которые по ряду причин технического и организационного характера не доведены до состояния готовности, а также стоимость земли в сумме 460 тыс. руб. (2016: 440).

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

2017

2016

Долгосрочный актив, предназначенный для продажи:
функциональное нежилое помещение
Обесценение

367	367
207	207
160	=

Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»

Данные активы в 2017 году решением руководства Банка были определены для продажи и выделены в группу выбытия согласно МСФО 5.

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, утвержден план продажи.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В соответствие с МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" Банк в отдельную группу выделяет недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемую с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях;
- или
- продажи в ходе обычной деятельности.

В отчетном периоде объекты инвестиционной недвижимости учтены по амортизированной (остаточной) стоимости с учетом резерва на обесценение стоимости. Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости на 31.12.2017 составила 57 946 (2016: 86 274) тыс. руб. Банк регулярно осуществляет тестирование объектов недвижимости на обесценение и раз в три года осуществляет оценку с привлечением независимого оценщика.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду

Итого

Накопленная амортизация

Резерв под обесценение

Итого «Инвестиционная недвижимость»

2017	2016
9 115	9 115
77 819	103 014
0	20
86 934	112 149
(12 425)	(12 862)
(16 563)	(13 013)
57 946	86 274

Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости на 1 января
(Восстановление резерва)/начисление резерва

Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2017

2017	2016
13 013	0
(25 425)/	(3 921)/
29 165	16 934
3 740	13013
16 753	13 013

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы: исключительные права на товарный знак (логотип) Банка, исключительные права на дизайнерское решение веб-сайта

Исключительные права на товарный знак
Исключительные право на дизайнерское решение "Веб-сайта"
Неисключительные права на программные продукты
Амортизационные отчисления за год

Итого

2017	2016
58	58
350	350
542	450
(495)	(366)
455	492

Руководством определен срок эксплуатации в размере: права на товарный знак (логотип) Банка - 8 лет, права на дизайнерское решение веб-сайта — 10 лет, неисключительные права- 5 лет.

14. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 20 % (2016: 20%). В отчетном и предыдущем периоде Банк не имел доходов, облагаемых по иным ставкам.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а так же с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые активы представлены следующим образом:

	(Требование)/ Обязательство	Расходы (возмещение) налога на прибыль МСФО	(Требование)/ Обязательство	Расходы (возмещение) налога на прибыль МСФО
Влияние применения МСФО				
Материальные затраты	(924)	(185)	(1022)	(204)
НДС	(57)	(11)	(343)	(69)
Расходы по программным продуктам	(859)	(172)	0	
Амортизационные отчисления		0	(2369)	(474)
Начисление резервов на обесценение кредитов	(48 839)	(9 768)	(27 144)	(5 429)
Начисление резервов на обесценение прочих активов		0	(7 112)	(1 422)
Итого	(50 679)	(10 136)	(37 990)	(7 598)
Амортизационные отчисления	11 128	2 226		0
Разница стоимости основных средств	8 994	1 799		0
Восстановление резервов на обесценение кредитов	27 144	5 428	30 586	6 117
Восстановление материальных и прочих затрат	1 365	273	9 933	1 987
Итого	48 631	9 726	40 519	8 104
Всего (требование)/обязательство	(2 048)	(410)	2529	506
Восстановление ОНО		506	X	(4007)
Расходы (возмещение) налога на прибыль РСБУ		5615		357
Признаваемый налог на прибыль		5711		(3 144)
Налоговое (требование)/обязательство РСБУ		(2 562)/32 108	(4 944)/21 331	
Налоговое (требование)/обязательство МСФО		(6 246)/32 614	(4 944)/21 837	

Налоговое (требование) обязательство по МСФО на 31.12.2017 составило (6246) /32 614 (2016: (4944) /21837) тыс. руб.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	2017	2016
Государственные и общественные организации	13 188	315
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	710 372	703 807
в том числе, срочные депозиты	506 758	366 055
Физические лица	3 358 866	2 599 251
В том числе, срочные депозиты и прочие срочные привлеченные средства	3 273 477	2 498 516
Прочие счета клиентов	1 991	261
Предстоящие выплаты по средствам клиентов, приходящиеся на отчетную дату	10 858	12 683
Итого	4 095 275	3 316 317

Ниже представлены данные о привлечении депозитов по субъектам и срокам по состоянию на 31.12.2017г. и 31.12.2016г.

	2017	2016
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
на срок от 31 до 90 дней	62 554	52 963
на срок от 91 до 180 дней	780	64 731
на срок от 181 дня до 1 года	12 500	5 000
на срок свыше 3 лет	200 000	
Итого по субъекту:	275 834	122 694
Депозиты индивидуальных предпринимателей		
на срок от 31 до 90 дней	0	330
на срок от 91 до 180 дней	0	10
Итого по субъекту:	0	340
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
на срок от 91 до 180 дней		
на срок от 181 дня до 1 года	1 100	1 100
на срок от 1 года до 3 лет		15 000
Итого по субъекту:	1 100	16 100
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		
Депозиты		
до востребования	69 097	66 591
на срок от 91 до 180 дней	478 368	335 529
на срок от 1 года до 3 лет	2 203 281	1 519 915
на срок свыше 3 лет	522 686	576 436
Прочие привлеченные средства		
на срок от 31 до 90 дней	3	1
на срок от 91 до 180 дней	2	8
на срок от 181 дня до 1 года	6	7
на срок от 1 года до 3 лет	21	22
на срок свыше 3 лет	11	5
Итого по субъекту:	3 273 475	2 498 514
Депозиты юридических лиц (нерезидентов)		
на срок от 31 до 90 дней		226 921
на срок от 91 до 180 дней	115 200	
на срок от 181 дня до 1 года	114 624	
Итого по субъекту:	229 824	226 921
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов		

до востребования

Итого по субъекту:

Всего депозитный портфель

2	2
2	2
3 780 235	2 864 571

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

Наименование	Валюта привлечения	Остаток, тыс. руб.	Ставка привлечения
ОАО "Уссурийский бальзам"	руб.	50 000	8
ООО "Белуга Маркет Восток"	руб.	50 000	8
ООО "Белуга Маркет Владивосток"	руб.	50 000	8
ООО "Белуга Маркет Хабаровск"	руб.	50 000	8
ООО «Я»	руб.	780	7,5
ООО "ДВ Ком"	руб.	12 500	8
КОМПАНИЯ "БЕЛУГА ВОДКА ИНТЕРНЕШНЛ ЛИМИТЕД"	доллары США	115 200	0,17
КОМПАНИЯ "БЕЛУГА ВОДКА ИНТЕРНЕШНЛ ЛИМИТЕД"	доллары США	42 624	0,17
КОМПАНИЯ "БЕЛУГА ВОДКА ИНТЕРНЕШНЛ ЛИМИТЕД"	доллары США	72 000	0,2
ООО «Георгиевский»	доллары США	62 554	0,17
НП «Техэксперт ДВ»	руб.	1 100	8
Итого		506 758	

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

Наименование	Валюта привлечения	Остаток, тыс. руб.	Ставка привлечения
ООО «Синергия Импорт»	евро	21 058	0,1
ООО «Синергия Импорт»	евро	31 905	0,1
ООО «Я»	рубли	920	7,5
ООО «Георгиевский»	евро	63 811	0,1
АО «ПБПК»	рубли	5 000	9,0
ИП Семиглазов В.А.	рубли	330	8,0
ИП Старовойт В.В.	рубли	10	8,0
НП «Техэксперт ДВ»	рубли	1 100	10,5
Первичная профсоюзная организация КнаАЗ	рубли	15 000	7,5
КОМПАНИЯ "БЕЛУГА ВОДКА ИНТЕРНЕШНЛ ЛИМИТЕД"	доллары США	121 314	0,1
КОМПАНИЯ "САЙХИЛЛ КОММЕРШИАЛ ЛИМИТЕД"	евро.	105 607	0,1
Итого		366 055	

Средневзвешенная эффективная ставка привлечения денежных средств в национальной валюте в депозиты юридических лиц за 31.12.2017г. составила 7,9982 %. (2016: 13,5000%), в иностранной валюте в депозиты юридических лиц за 31.12.2017г. 0,1774% (2016- 0,10000%) . Под рыночной ставкой привлечения в 2017 году, в целях составления отчетности в соответствие с МСФО, принята ставка выше ключевой ставки Банка России, увеличенной на 0,5 пункта -8,25% (2016-10,50 %) .

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

К прочим обязательствам отнесены суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты по хозяйственным договорам, дивиденды к уплате, предстоящие выплаты по договорам, приходящиеся на отчетную дату, налоги к уплате (кроме налога на прибыль).

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения
Кредиторская задолженность

	2017	2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 603	4 149
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	204	14
Кредиторская задолженность	5 100	3 909

Расчеты по налогам и сборам

Прочие обязательства

Итого

24 433	12 565
57 074	23 887
90 414	44 524

Статья расчеты по налогам и сборам представлена:

-налогу на добавленную стоимость, полученного – 0 тыс. руб. (2016: 7 191 тыс.руб.);

-расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 6 888 тыс. руб. (2016: 2 485 тыс.руб.).

Прочие обязательства в основном состоят из средств расчетов по факторинговым операциям- 43 943 тыс. руб. (10 634-тыс. руб.).

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

Уставный капитал с учетом влияния инфляции и величины собственных акций, выкупленных у акционеров на 31.12.2017 составил 390 736 (2016: 428 486) тыс. руб.

Банком размещены 388 668 (Триста восемьдесят восемь тысяч шестьсот шестьдесят восемь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая. Все акции Общества оплачены.

Права акционеров Банка – владельцев обыкновенных акций определяются в соответствии с настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО «Роял Кредит Банк». Акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества. Ограничений по акциям, эмитируемым Банком, не установлено.

В июне 2016 года в соответствии с решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №19 от 21.06.2016) Банком была инициирована процедура приобретения размещенных им акций. Решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №28 от 24.08.2016) был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами Банка заявлений о продаже принадлежащих им акций, согласно которому заявление о приобретении акций Банка в количестве 38 828 штук было получено от акционера АО «Винлаб».

06.09.2016 Банком у АО «Винлаб» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 38 828 штук. Цена выкупа собственных акций (доли) у акционера составила 5 630 тыс.р.

Внеочередным общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №5 от 16.12.2016) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных Банком акций в количестве 38 828 штук. с величиной уставного капитала после уменьшения 202 907 200 руб.

Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 12.04.2017.

Количество обыкновенных акций, шт.

Номинал акции, тыс. руб.

Номинальная стоимость

Влияние инфляции

Уставный капитал с учетом инфляции

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Итого

2017	2016
349 840	388 668
0,58	0,58
202 907	225 427
187 829	208 689
390 736	434 116
0	(5 630)
390 736	428 486

Владельцы акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход

Итого эмиссионный доход

2017	2016
94 480	94 480
94 480	94 480

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31.12.2017 эмиссионный доход составил 94 480 тыс. руб. (2016: 94 480)

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета по учету фондов и нераспределенной прибыли прошлых лет на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2017 года тыс. руб. (2016г. – 11 053 тыс. руб.):

	2017	2016
Резервный фонд	11 053	11 053
Итого	11 053	11 053

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу кредитной организации. На 31.12.2017 года резерв сформирован в сумме 11 053 тыс. руб., что составляет 5% от уставного капитала (без учета инфляции).

Ниже представлена структура нераспределенной прибыли/(накопленного дефицита):

	2017	2016
Прибыль (убыток) прошлых лет	(145 714)	(147 044)
Прибыль (убыток) отчетного года	14 854	1 330
в т.ч.		
Чистые процентные доходы	55 937	123 969
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля с учетом МБК	138 791	133 674
Чистые доходы (расходы) – всего	557 185	602 599
Административные и прочие операционные расходы	(536 620)	(604 413)
Операционные доходы (расходы)	20 565	(1814)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(5 711)	3 144
Выкуп собственных акций	16 890	
Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(93 110)	(145 714)

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах	14 854	1 330
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	26 436	5
Совокупный доход за период	41 290	1 335
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров кредитной организации	41 290	1 335
Прибыль (Убыток), приходящаяся на одну акцию составила:	0,1180	0,0034

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также профессионального суждения специалистов юридической службы, руководство Банка считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону). Контролируемые операции включают

операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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. Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммой контрактов по этим инструментам.

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

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

	2017	2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	172 366	73 839
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8 212	34 219
Выданные гарантии и поручительства	1 071	1 071
Итого	181 649	109 129

По состоянию за 31 декабря 2017 внебалансовые обязательства Банка составили 181 649 (2016: 109 129) тыс. руб., соответственно. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Вместе с тем, Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 2 139 тыс. руб. (2016г. – 9 192 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера представлен ниже:

	2017	2016
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 1 января	9 192	10 934
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(111 133)/ 104080	(43 293)/ 45 035
Чистое изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	7 053	1 742
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 31 декабря	2 139	9 192

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены далее.

	2017	2016
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	6 976	16 481
К уплате в течение 2-5 лет	3 280	6 719
К уплате через 5 лет	653	653
Итого обязательств по операционной аренде	10 909	23 853

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы, полученные от размещения средств		
Кредитным организациям	98 823	80 209
Негосударственным финансовым организациям	32 820	14 006
Негосударственным коммерческим учреждениям и субъектам РФ	175 418	118 471
Индивидуальным предпринимателям	493	9 500
Физическим лицам	363	142 325
Итого процентный доход	307 917	364 511
Процентные расходы от привлечения средств		
Кредитных организаций	(23)	(1)
Негосударственных коммерческих учреждений	(2 377)	(879)
Граждан	(249 580)	(239 662)
Итого процентный расход	(251 980)	(240 542)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	55 937	123 969

21. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ)

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля представлено ниже:

	2017	2016
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение кредитного портфеля	1 435 925	1 265 323
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение МБК	1 395	63 996
Итого восстановление сумм со счетов резервов под обесценение	1 437 320	1 329 319
(Отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля)	(1 305 411)	(1 132 488)
(Отчисления в резервы под обесценение МБК)	(171)	(61 415)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(1 305 582)	(1 193 903)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля- всего	131 738	135 416

изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера представлено ниже:

	2017	2016
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера:	111 133	43 293
(Отчисления в резервы под обесценение условных обязательств кредитного характера:)	(104 080)	(45 035)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	7 053	(1 742)

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости представлено ниже:

	2017	2016
Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 322	3 063
(Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток)	(4 277)	(2 061)
Итого	3 045	1 002

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2017	2016
Доходы		
По операциям с иностранной валютой	127715	61 822
Итого	127715	61 822
Расходы		
По операциям с иностранной валютой	(135 583)	(31 783)
Итого	(135 583)	(31 783)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 868)	30 039

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

2017	2016
576 270	1 001 283
(544 145)	(990 134)
32 125	11 149

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**Комиссия полученная**

По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации

По выданным гарантиям

По другим операциям

Итого**Комиссия уплаченная**

По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации

Посреднические услуги

По другим операциям

Итого

2017	2016
96876	87366
496	42
65719	52 713
163091	140121
(5 991)	(7 515)
(839)	(722)
(16 397)	(10 064)
(23 227)	(18 301)

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ –**Доходы**

Доходы от сдачи в аренду и прочие доходы от основных средств

Штрафы, пени, неустойки

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Другие доходы

Итого**Расходы**

Затраты на персонал

Амортизация (основные средства)

Амортизация (инвестиционная недвижимость)

Амортизация (нематериальные активы)

Расходы по основным средствам (эксплуатация и выбытие)

Другие расходы

Реклама

Представительские расходы

Командировочные расходы

Расходы на операционную аренду

Расходы на охрану

Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль

Офисные расходы

Судебные и арбитражные издержки

Штрафы, пени, неустойки уплаченные

Прочие операционные расходы

Итого

2017	2016
7152	6 637
20761	47 276
1932	508
165 446	126 525
195 291	180 946
(202 418)	(205 749)
(8 677)	(24 957)
(1 739)	(1 797)
(130)	(68)
(26 961)	(10 785)
(4 240)	(19 115)
(2 503)	(1 044)
(392)	(357)
(82)	(111)
(14 921)	(15 549)
(5 373)	(5 767)
(14 515)	(18 716)
(24 574)	(20 990)
(4 474)	(3 902)
(7 169)	(1 570)
(218 452)	(273 936)
(536 620)	(604 413)

Прочие операционные расходы в основном представлены разницей между начислением и восстановлением резерва по прочим активам.

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2017 и 2016 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 %.

(Требование)/
ОбязательствоРасходы
(возмещение)
налога на
прибыль

МСФО

(Требование)/
ОбязательствоРасходы
(возмещение)
налога на
прибыль

МСФО

Влияние применения МСФО

Материальные затраты	(924)	(185)	(1022)	(204)
НДС	(57)	(11)	(343)	(69)
Расходы по программным продуктам	(859)	(172)	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	(2 369)	(474)
Начисление резервов на обесценение кредитов	(48 839)	(9 768)	(27 144)	(5 429)
Начисление резервов на обесценение прочих активов		0	(7112)	(1422)
Итого	(50 679)	(10 136)	(37 990)	(7 598)

Амортизационные отчисления	11 128	2 226		0
Разница стоимости основных средств	8 994	1799		0
Восстановление резервов на обесценение кредитов	27144	5428	30586	6117
Восстановление материальных и прочих затрат	1365	273	9933	1987
Итого	48 631	9726	40519	8104
Всего (требование)/обязательство	(2 048)	(410)	2529	506
Восстановление ОНО		506	X	(4007)
Расходы (возмещение) налога на прибыль РСБУ		5615		357
Признаваемый налог на прибыль		5711		(3144)
Налоговое (требование)/обязательство РСБУ		(2562)/32108	(4 944)/21 331	
Налоговое (требование)/обязательство МСФО		(6 246)/32614	(4 944)/21 837	

В связи с применением МСФО налог на прибыль/(возмещение налога на прибыль) за 2017 год составило 5 711 тыс. руб. (2016: (3 144) тыс. руб.).

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками в Банке организовано на трех уровнях:

1 уровень - Принятие рисков.

Подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

2 уровень - Управление рисками.

Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

3 уровень - Аудит системы управления рисками.

Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банком операций и информирует Совет Директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения

Полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала:

1. Отдел контроля банковских рисков

Отвечает за координацию управления банковскими рисками и капиталом и обобщение информации о функционировании системы управления рисками и капиталом, являясь независимым от деятельности иных структурных подразделений, осуществляющих банковские операции и сделки. В своей работе Служба управления рисками Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящей Стратегией, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Отдел контроля банковских рисков на постоянной основе:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

2. Совет Директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в нормативных документах;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

3. Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка

4. Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проводит оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банком операций;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала.

5. Служба внутреннего контроля

- осуществляет комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском;
- проводит мониторинг риска, подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации, мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

6. Подразделения, принимающие риски

- соблюдают требования внутренних методик и процедур по управлению банковскими рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка утверждается Советом Директоров Банка в составе стратегии развития Банка на предстоящий плановый период. Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития.

Основными стратегическими целями управления рисками и капиталом Банка являются обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости банка.

Система управления рисками Банка способствует уменьшению рисков, повышению управляемости Банком, формированию достоверной отчетности и выполнению действующих норм законодательства и обеспечивает его руководство разумной гарантией достижения стратегических и операционных целей.

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Для различных видов риска в банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Подход банка к управлению рисками состоит из следующих основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска (определения факторов риска, имеющих существенное влияние на возможность возникновения и размер финансовых потерь Банка);
- оценка риска (количественная или качественная оценка факторов риска, методики оценки отдельных видов риска определены во внутренних документах Банка по управлению рисками)
- минимизация риска

Принятие риска. Риск принимается, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска. Руководители осведомлены о наличии данного риска и его характеристиках и осознанно не предпринимают каких-либо мер по воздействию на риск.

Избежание риска. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от проекта, уход с определенного рынка). Одним из способов избежания рисков является изменение стратегических задач или операционного процесса.

Передача риска. Решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Стандартные механизмы передачи рисков включают: страхование, передачу рисков партнерам и контрагентам, аутсорсинг, диверсификацию деятельности Банка и хеджирование);

- мониторинг рисков (проводимая на постоянной основе идентификация и оценка факторов риска);
- контроль (получение объективной информации об эффективности проводимой политики по управлению рисками и капиталом Банка).

Методы и процедуры управления различными видами рисков представлены во внутренних документах Банка по управлению рисками.

Политика по управлению рисками определяет виды банковских рисков, которым может подвергаться Банк в процессе осуществления деятельности, основные цели, задачи и принципы организации, функционирования и контроля системы управления банковскими рисками и капиталом. Политикой по управлению рисками предусмотрена выработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления выявленными рисками, направленных на минимизацию рисков при принятии решений, снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования банка.

По отдельным видам рисков применяются следующие методы снижения рисков:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщиков, создание адекватных размеру принимаемых рисков резервов, диверсификация кредитного портфеля по отраслям, видам, регионам, принятие и страхование обеспечения.

Рыночный риск – установление лимитов (на объем портфеля ценных бумаг, на величину ОВП).

Риск ликвидности – прогнозирование потоков ликвидности, контроль динамики нормативов ликвидности. Установление лимитов на проведение активно-пассивных операций.

Операционный риск – разделение полномочий при проведении операций, автоматизация банковских процессов, подбор квалифицированного персонала, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификация нормативной и договорной базы банка, проверка правоспособности контрагентов и клиентов банка и полномочий их представителей.

Риск потери деловой репутации – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и обычаев делового оборота, этики, адекватная реакция на жалобы и обращения клиентов, контроль за достоверностью отчетности и публикуемой информации.

Процентный риск – поддержание сбалансированной позиции по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, увеличение доходов от активов при росте стоимости пассивов.

Риск концентрации – установление лимитов концентрации.

Стратегический риск – анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, постоянный мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, постоянный мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

Регуляторный риск – мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов, соблюдения соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур банковских операций требованиям законодательства РФ.

Ежемесячно органам управления Банка предоставляется экспертная оценка уровня банковских рисков, которая включает в себя определение, оценку и сравнительный анализ оценок уровней рисков, а также информацию о проведенных в отчетном периоде стресс-тестированиях по видам рисков и аналитическую базу рисков за отчетный

месяц (в Банке ведется аналитическая база рисков, которая сводит воедино полученную о рисках информацию, аналитическая база имеет следующую структуру: вид банковского риска, сопутствующие виды банковских рисков, структурные подразделения, в которых возникли банковские риски, дата возникновения банковского риска, характер возможных/понесенных убытков, величина возможных/понесенных убытков, меры по минимизации/предотвращению риска). Советом Директоров экспертная оценка уровня рисков рассматривается не реже одного раза в квартал.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности (бизнес-линиям) представлена в таблице:

№ п/п	Направление	Изменение					
		тыс. руб.	%%	тыс. руб.	%%	тыс. руб.	%%
1	Депозиты в Банке России	1 180 000	30,14%	185 000	7,33%	995 000	22,81%
2	Кредитный портфель, в том числе	729 062	18,62%	1 331 397	52,75%	(602 335)	(34,13%)
	Кредиты юридическим лицам и						
2.1.	индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.	566 177	14,46%	817 197	32,38%	(251 020)	(17,92%)
2.1.1	Просроченная задолженность	32 670	0,83%	39 464	1,56%	(6 794)	(0,73%)
2.2	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	162 885	4,16%	514 200	20,37%	(351 315)	(16,21%)
2.2.1	Просроченная задолженность	41 628	1,06%	242 974	9,63%	(201 346)	(8,56%)
3	Прочие требования к кредитным организациям	34 201	0,87%	7 647	0,30%	26 554	0,57%
4	Факторинг	1 972 162	50,37%	999 976	39,62%	972 186	10,75%
	Всего ссудная и приравненная к ней задолженность:	3 915 425	100,00%	2 524 020	100,0%	1 391 406	0,00%

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков, в следствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, с учетом предложений Базельского Комитета по банковскому надзору в части организации работы банков по оценке, управлению банковскими рисками и организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках, и соответствует всем требованиям российского законодательства.

Основные регламентирующие внутренние документы: Положение об оценке и управлении рыночным риском в АО «Роял Кредит Банк», Методика установления лимитов на проведение АО «Роял Кредит Банк» (его филиалами) активно-пассивных операций.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия рыночного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России №511-П;
- стресс-тестирование рыночного риска.

Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Портфель ценных бумаг Банка на 31.12.2017 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

По состоянию на 31.12.2017 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений, тыс. руб.	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "Бинбанк" БО-08	20 797 600,00	0,21%	30.03.2018
RU000A0JU0N7	ПАО "Бинбанк" БО-02	40 968 743,78	0,62%	24.09.2018
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург	37 442 319,75	3,18%	05.04.2022

	Телеком" БО-07			
RU000A0JU880	ПАО "МКБ" БО-06	10 291 147,27	0,71%	24.10.2018
RU000A0JV5U0	ПАО "Бинбанк" БО-07	53 092 000,00	0,05%	22.01.2018
RU000A0JU898	ПАО "МКБ" БО-09	41 069 600,00	1,81%	25.03.2020
RU000A0JUU90	АО "Альфа-Банк" БО-13	30 830 100,00	1,43%	12.09.2019
RU000A0JVP05	ООО "Лента" БО-03	7 402 220,00	0,08%	01.02.2018
RU000A0JWNJ3	Гос. Корпорация ВЭБ	75 336 476,22	1,28%	23.07.2019
RU000A0JWF22	ООО "Мираторг-Финанс"	32 120 100,00	1,10%	26.04.2019
RU000A0JW662	ПАО "Магнит" БО-02	17 086 275,68	0,14%	26.02.2018

**Средневзвешенная чувствительность портфеля
к изменению доходности на 1% 1,12%**

Портфель ценных бумаг Банка на 31.12.2016 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

По состоянию на 31.12.2016 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений, тыс. руб.	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "БИНБАНК", БО-08	20 825	0,21%	31.03.2017
RU000A0JU0N7	ПАО "БИНБАНК", БО-02	40 868	1,39%	24.09.2018
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07	36 261	0,24%	11.04.2017
RU000A0JU880	ОАО "МКБ", БО-06	10 392	0,28%	24.04.2017
RU000A0JTFU2	ООО "О'КЕЙ", БО-02	123 259	0,82%	12.12.2017
RU000A0JV5U0	ПАО "БИНБАНК", БО-07	53 143	0,05%	23.01.2017
RU000A0JU872	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-09	51 211	0,28%	27.04.2017
RU000A0JU898	ПАО "МКБ", БО-09	41 388	0,20%	25.03.2017
RU000A0JUQA9	АО "Альфа-Банк", БО-11	4 921	0,45%	30.06.2017
RU000A0JUU90	АО "Альфа-Банк", БО-13	30 822	2,17%	16.09.2019
RU000A0JVP05	ООО "Лента", БО-03	7 508	0,89%	01.02.2018
RU000A0JWNJ3	Внешэкономбанк, 001P-04	73 609	2,01%	23.07.2019
RU000A0JWF22	ООО "Мираторг-Финанс", БО-6	31 531	1,82%	26.04.2019
RU000A0JUVF8	ПАО "Промсвязьбанк", БО-6	51 389	0,66%	01.10.2017
RU000A0JVXM8	ПАО "Магнит" БО-01	28 669	0,32%	10.05.2017
RU000A0JW662	ПАО "Магнит" БО-02	17 264	0,97%	26.02.2018
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,87%		

Данный риск прямо коррелирует со сроком до погашения (оферты) облигаций. В тех ценных бумагах из портфеля Банка, где срок до погашения (оферты) выше, процентный риск выше. Благодаря включению в портфель коротких облигаций (преимущественно со сроком до погашения или оферты менее года), процентный риск всего портфеля низкий – 1, 12%.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Для ограничения подверженности банка процентному риску Советом Директоров предельно допустимый показатель процентного риска. В отчетном периоде нарушений установленного лимита не происходило.

Активов в иностранных валютах, чувствительных к изменению процентной ставки, в отчетном периоде представлены остатками на корреспондентских счетах в других банках, проценточувствительные обязательства представлены депозитами физических лиц в долларах США и евро. В отчетном периоде объем номинированных в отдельных иностранных валютах открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок не превышал 10% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, кроме случаев, когда Банк закрывает сделку на следующий день. Соответствие требованиям Центрального Банка России оценивается и рассматривается ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

Расчет рыночного риска по РСБУ осуществляется ежедневно. Полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала. По состоянию на 31.12.2017 значение рыночного риска по РСБУ составило 598 734 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

	2017	2016	Изменение
Н1.0, %	13,84%	12,05%	1,80%
Капитал, тыс. руб.	654 253	610 071	44 182
Знаменатель, тыс. руб., в том числе:	4 726 344	5 064 408	(338 064)
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:	598 734	998 181	(399 447)
Процентный риск (в тыс. руб.)	47 899	79 855	(31 956)
Фондовый риск (в тыс. руб.)	0	0	0
Валютный риск (в тыс. руб.)	0	0	0

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.

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

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

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н 2)	Минимум 15%	326,0	119,1
Норматив текущей ликвидности (Н 3)	Минимум 50%	158,6	110,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н 4)	Максимум 120%	20,4	23,8

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	216 005					216 005
Обязательные резервы на счетах в Банке России					30 361	30 361
Средства в других банках	1 223 211					1 223 211
Кредиты и авансы клиентам	56768	63880	299895	2010597	14995	2 446 135
Инвестиционная недвижимость						0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			366436			366 436
Группы выбытия			160			160
Основные средства и нематериальные активы				508 752		508 752
Требования по налогу на прибыль		6 246				6 246
Прочие активы		44 564				44 564
Итого активов	1 495 984	114 690	666 491	2 519 349	45 356	4 841 870
Средства клиентов	640 090	839 912	7 541	2 607 732		4 095 275
Налоговое обязательство			32 614			32 614
Прочие обязательства		40264	45890	4260		90 414
Итого обязательств	640 090	880 176	86 045	2 611 992	0	4 218 303
Чистый разрыв ликвидности	855 894	(769 746)	580 446	(88 383)	45 356	669 457
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	855 894	86 148	666 594	578 211	623 567	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	344 712	(305 390)	533 885	534 186	582 277	

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	628 051					628 051

Обязательные резервы на счетах в Банке России					27 048	27 048
Средства в других банках	189718				9 082	198 800
Кредиты и авансы клиентам	45282	50955	239215	1603779	11961	1 951 192
Инвестиционная недвижимость				86274		86274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			623060			623 060
Группы выбытия						0
Основные средства и нематериальные активы				421966		421 966
Требования по налогу на прибыль			4944			4 944
Прочие активы		23620				23 620
Итого активов	863 051	74 575	867 219	2 112 019	48 091	3 964 955
Средства клиентов	518 339	680 153	6 107	2 111 718		3 316 317
Налоговое обязательство			21837			21 837
Прочие обязательства		44524				44 524
Итого обязательств	518 339	724 677	27 944	2 111 718	-	3 382 678
Чистый разрыв ликвидности	344 712	(650 102)	839 275	301	48 091	582 277
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	344 712	(305 390)	533 885	534 186	582 277	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	699 131	713 798	1 273 906	838 992	586 572	

Уполномоченные сотрудники Банка ежедневно проводят мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции руководству Банка. Контроль за выполнением решений Комитета по управлению активами и пассивами, внутрибанковских нормативных документов и нормативных актов Банка России осуществляется Службой внутреннего контроля банка.

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, 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 вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий. Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- все служащие банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка.

В целях минимизации правового риска банк также осуществляет получение сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

29. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в Отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении и платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем, активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выполненного убытка по таким кредитам используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Руководство также совершенствует систему бухгалтерского учета Банка для того, чтобы в полном объеме собирать информацию, необходимую для оценки обесценения кредитов и авансов. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отлично от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой цены является рыночная цена. Расчет справедливой цены финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую цену. Российская Федерация все ещё имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все ещё ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

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

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка, либо членами их семей

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение, решение о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и иными заинтересованными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2017 года

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	1 459 901,04	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию 31 декабря	-	263 816,49	-
Средства клиентов	46 082 773	62 992 916	13 248 746

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 031 935	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	835 850,30	-

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2016 года

	тыс. руб.	
Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	950	-
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-
Средства клиентов	45 443	19 258	13 355

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	тыс. руб. Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2015 года	15 227	1 928	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	15 227	2 386	-

По мнению Руководства Банка, операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на финансовое состояние и отсутствуют предпосылки для такого влияния в перспективе.

Информация о вознаграждениях

Информация о полученных в 2016 году членами исполнительных органов и иными работниками, осуществляющими функции принятия рисков, вознаграждениях представлена в таблице:

Работники	Общее количество	Размер выплаты фиксированной части за отчетный период	Размер выплаты нефиксированной части за отчетный период
Члены исполнительных органов	6	12482	2605
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	7544	1154

Информация о полученных в 2016 году членами исполнительных органов и иными работниками, осуществляющими функции принятия рисков, вознаграждениях представлена в таблице:

Работники	Общее количество	Размер выплаты фиксированной части за отчетный период	тыс. руб. Размер выплаты нефиксированной части за отчетный период
Члены исполнительных органов	6	10937	1353
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	9	5271	558

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в 2017 году и 2016 году, тыс.руб.:

№п/п	2017	2016
1 Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	23 785	16 879
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23 785	16 879
2 Налоги с заработной платы (страховые взносы)	5 650	4 003
3 Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда	-	-
4 Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	1 975	700

- Компенсации основному управленческому персоналу
- 5 (за работу в северных и южных районах)
- 6 Списочная численность персонала всего, в т.ч.
численность основного управленческого персонала

0	0
349	353
6	5

В 2017 и 2016 году соблюдены все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2017: 8 %).

Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года по РСБУ составлял 13,8 % (2016: 12,0 %)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2017 года составил 8,75 (2016: 9,01 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%.

Капитал 1-го порядка

Уставный капитал

Накопленная прибыль (убыток)

Итого Капитал 1-го порядка

Капитал 2-го порядка

Эмиссионный доход

Фонд переоценки основных средств

Итого Капитал 2-го порядка

Итого Капитал

Активы, взвешенные с учетом риска

Коэффициент достаточности капитала

Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка

2017	2016
390 736	428 486
(93 110)	(145 714)
297 626	282 772
94 480	94 480
231 461	205 025
325 941	299 505
623 567	582 277
3 401 044	3 138 104
18,33	18,56
8,75	9,01

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска

Описание

Балансовые активы

- 0% Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
- 100% Кредиты клиентам
- 100% Прочие активы

Забалансовые активы и пассивы

- 0% Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
- 50% Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
- 100% Прочие гарантии выданные
- 1% - 5% Контракты по обмену валют
- 0% - 0.5% Контракты по процентным ставкам

31. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.