

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Место нахождения: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Основной государственный регистрационный номер: 1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России: 600 (26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2015г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка

требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на раздел 31 «Управление финансовыми рисками» Примечаний к финансовой отчетности, в котором указано, что срок погашения/возврата 58% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты

Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным. Годовая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет

существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда

публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
*(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)*

*на основании доверенности от 10.03.2017г.
№ 1/17*

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Агентство поддержки предпринимательства»
ОГРН 5067746901723
109145, Россия, г. Москва, ул. Пронская, д. 6, корп. 2, оф.248
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 11406010612



«25» апреля 2018г.

Финансовая отчетность

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Банк ИПБ (АО)

за 2017 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 21	
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	22
4.10. Средства в других банках.....	23
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	24
4.12. Векселя приобретенные.....	25
4.13. Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи.....	26
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	26
4.15. Основные средства	27
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	28
4.18. Амортизация.....	28
4.19. Нематериальные активы	29
4.20. Операционная аренда	29
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	33
4.28. Дивиденды.....	33
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	34
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты	35
4.33. Производные финансовые инструменты	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.35. Взаимозачеты	36
4.36. Учет влияния инфляции	36
4.37. Оценочные обязательства.....	37
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37

4.39.	Отчетность по сегментам	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	38
4.41.	Операции со связанными сторонами.....	38
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	39
4.44.	Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.....	39
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	41
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	42
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	42
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	43
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	43
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	56
11.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	59
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	59
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	60
14.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	61
15.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	61
16.	ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	62
17.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	62
18.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	62
19.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	63
20.	СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	63
21.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64
22.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	64
23.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	65
24.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	65
25.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	65
26.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	66
27.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	66
28.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	66
29.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	67
30.	ДИВИДЕНДЫ	68
31.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	69
32.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	90
33.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	90
34.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	93
35.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	97
36.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	100
37.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	100

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 074 600	8 078 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	311 916	277 613
Производные финансовые активы	7	2	1 563
Средства в других банках	8	10 868 435	8 432 959
Кредиты клиентам	9	19 927 142	19 817 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 729 308	3 428 943
Инвестиционная недвижимость	11	89 462	95 268
Основные средства	12	614 355	631 430
Нематериальные активы	13	23 692	22 798
Текущие активы по налогу на прибыль	29	33 691	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	29	73 195	116 561
Прочие финансовые активы	14	60 092	28 523
Прочие нефинансовые активы	15	29 723	37 436
Прочие внеоборотные активы	16	150 500	150 500
Итого активов		40 986 113	41 119 357
Обязательства			
Средства других банков	17	0	29 160
Средства клиентов	18	32 905 860	34 303 117
Производные финансовые обязательства	33	5 193	5 928
Выпущенные векселя	19	1 511 898	428 181
Текущие обязательства по налогу на прибыль	29	143 043	74 918
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	29	136 532	193 666
Прочие финансовые обязательства	21	75 550	35 630
Резервы	23	44 188	28 850
Прочие нефинансовые обязательства	22	94 266	147 445
Субординированная задолженность	20	2 514 911	2 535 477
Итого обязательств		37 431 441	37 782 372
Собственный капитал			
Уставный капитал	24	2 108 728	2 108 728
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	21 616	198 545
Фонд переоценки основных средств		473 166	471 414
Нераспределенная прибыль		451 212	58 348
Итого собственного капитала		3 554 672	3 336 985
Итого обязательств и собственного капитала		40 986 113	41 119 357

Первый Заместитель Председателя Правления  (Савиных М.Ю.)


Главный бухгалтер  (Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «25» апреля 2018 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Приме- чание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	25	4 382 219	4 431 250
Процентные расходы	25	(2 146 306)	(2 406 893)
Чистые процентные доходы		2 235 913	2 024 357
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	9	(116 126)	(502 239)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		2 119 787	1 522 118
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(25 838)	(4 715)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		189 932	205 104
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		161	(13)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(29 314)	24 735
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		258 601	(25 386)
Комиссионные доходы	26	532 138	524 485
Комиссионные расходы	26	(237 145)	(135 779)
Чистые непроцентные доходы		688 535	588 431
Дивиденды	30	28 780	62 104
Прочие операционные доходы	27	80 778	15 225
Операционные доходы		109 558	77 329
Чистые доходы		2 917 880	2 187 878
Изменение резерва по прочим потерям	14,15,23	(2 021)	13 838
Административные и прочие операционные расходы	28	(1 439 406)	(1 417 715)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		(432)	3 241
Операционные расходы		(1 441 859)	(1 400 636)
Прибыль до налогообложения		1 476 021	787 242
Расходы по налогу на прибыль	29	(283 157)	(142 486)
Прибыль после налогообложения		1 192 864	644 756
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(221 161)	245 369
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		44 232	(48 413)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(176 929)	196 956
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки основных средств		2 190	143 222
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(438)	(28 645)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 752	114 577
Итого совокупный доход за отчетный период		1 017 687	956 289

Первый Заместитель Председателя Правления  (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер  (Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «25» апреля 2018 г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	2 108 728	0	356 837	1 589	601 062	3 068 216
Совокупный доход за отчетный период	0	0	143 222	245 369	787 242	1 175 833
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(28 645)	(48 413)	(142 486)	(219 544)
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	x	499 950	x	x	x	499 950
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	(1 187 470)	x
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 108 728	499 950	471 414	198 545	58 348	3 336 985
Остаток на 1 января отчетного года	2 108 728	499 950	471 414	198 545	58 348	3 336 985
Совокупный доход за отчетный период	0	0	2 190	(221 161)	1 476 021	1 257 050
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(438)	44 232	(283 157)	(239 363)
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	x		x	x	(800 000)	(800 000)
Остаток на 31 декабря отчетного года	2 108 728	499 950	473 166	21 616	451 212	3 554 672

Первый Заместитель Председателя Правления  (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

 (Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «25» апреля 2018 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	
	2017 год	2016 год
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	930 709	1 183 194
в том числе:		
Проценты полученные	4 259 015	4 594 750
Проценты уплаченные	(2 219 631)	(2 607 559)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	5 191	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	113 282	175 630
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	15 465	(4 297)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(33 679)	48 206
Доходы по дивидендам	28 780	62 104
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(432)	4 047
Комиссии полученные	530 911	515 200
Комиссии уплаченные	(237 145)	(135 779)
Прочие операционные доходы	80 682	14 962
Уплаченные операционные расходы	(1 393 033)	(1 388 367)
Уплаченный налог на прибыль	(218 697)	(95 703)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(3 132 889)	(3 692 320)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(34 303)	(58 733)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(2 654 849)	(8 457 614)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(210 868)	5 171 878
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(32 490)	9 740
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	20 619	(29 094)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(29 160)	(3 354 633)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 263 624)	3 563 551
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	1 092 102	(605 664)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(392)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	33 255	11 823
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(53 179)	56 426
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(2 202 180)	(2 509 126)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(4 852 965)	(3 608 939)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5 444 473	3 433 506
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(306 629 390)	(30 431 316)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	306 614 086	31 366 171

Отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(30 683)	(69 337)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	2 777	440
Приобретение инвестиционной недвижимости	5 806	0
Продажа прочих внеоборотных активов	0	42 489
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	554 104	733 014
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	0	499 950
Выплаченные дивиденды	(792 609)	(1 187 416)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(792 609)	(687 466)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	436 758	(812 449)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(2 003 927)	(3 276 027)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	8 078 527	11 354 554
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 074 600	8 078 527

Первый Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «25» апреля 2018 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А
	Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1
	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158

	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Сушевский вал, д. 55
	Дополнительный офис «Курский» 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д.32
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31.
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

Дополнительные сведения

Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платежной системы «МИР»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	BANK SNORAS
Дочерние и зависимые компании	Нет

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка - Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

На протяжении всего периода функционирования, Банк не являлся материнской компанией ни дочерней компанией и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на территории Российской Федерации работает 1 филиал Банка в городе Санкт-Петербург.

В течение проверяемого периода уставный капитал Банка не изменялся.

По состоянию текущую на отчетную дату структура уставного капитала выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67269
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67269
3.	Ушерович Борис Ефимович	169 617 431	14,96618
4.	Ушерович Елена Анатольевна	155 340 924	13,70649
5.	Ободовский Юрий Васильевич	142 465 655	12,57045
6.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0,46375
7.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и физические лица)	10 741 067	0,94775
	Итого	1 133 337 688	100,0000

В отчетном периоде произошли кадровые изменения: на должность Главного бухгалтера Банка назначен Аляутдинов Ф.А.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет финансовый учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

РПБУ	Прибыль после налогообложения	Нераспределенная прибыль
	1 008 609	1 207 222
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	253 898	189 444
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(15 618)	(35 694)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	3 325	28 626

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Прибыль после налогообложения	Нераспределенная прибыль
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	1 227	(5 481)
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	(27 942)	64 632
- корректировка на эффект инфляции	0	(975 390)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(35 842)	(48 318)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(826)	(5 191)
- восстановление фонда переоценки основных средств, не признаваемый таковым в МСФО	0	(7 791)
- прочее	6 033	39 153
МСФО	1 192 864	451 212

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Ниже приведен официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый Банком при составлении финансовой отчетности:

Валюта	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевой ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационные системы Bloomberg, Reuters).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового

обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по балансовой или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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 обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается:

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на

получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

– сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство

выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. 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 денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для

финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

–финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

–прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена финансового актива на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется последняя по времени рыночная либо

средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов клиентам корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающих определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

- (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или
 (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками на ежегодной основе. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с отчета о финансовом положении при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

–представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

–является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

–является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 4 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 2 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении заемных средств, подлежащих возврату, Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

– прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения,

скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, уменьшают величину собственного капитала на величину выплаченной акционеру средств, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации этих акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления финансового отчета. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода

признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты клиентам
- **Нефинансовые активы**
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

4.44. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели,

используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	999 301	1 346 438
Наличные средства	1 254 881	1 090 288
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	3 820 418	5 641 801
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 074 600	8 078 527

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк осуществил операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	4 392

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 32.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в иностранной валюте	116 109	105 344
по средствам в рублях	195 807	172 269
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	311 916	277 613

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
На 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00
На 31.12.2016г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 31.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	2	1 563
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2	1 563
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	1 563

8. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	563 344	3 059 382
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	4 501 801	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	5 803 290	5 373 577
Итого кредитов банкам	10 868 435	8 432 959

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)). Стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату составляет 6 343 880 тыс. рублей.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты резервы под обесценение средств в других банках не формировались.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3 355 793	5 343 140
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16 657 213	14 600 980
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	1 484	3 206
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	15 363	15 363
Кредитные карты	38 538	39 861
Потребительские кредиты	901 204	1 058 112
Ипотечные кредиты	1 556 283	1 397 655
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 598 736)	(2 641 081)
Итого кредитов клиентам	19 927 142	19 817 236

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2017 год		2016 год	
	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	2 641 081	2 144 590	2 151 502	1 869 906
		496 491		281 596

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	116 126	150 810	(34 684)	502 239	287 344	214 895
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(158 471)	(158 471)	0	(12 660)	(12 660)	0
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	2 598 736	2 136 929	461 807	2 641 081	2 144 590	496 491

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 302 567	(116 961)	2 185 606	5,08%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	790 509	(79 051)	711 458	10,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	262 717	(214 173)	48 544	81,52%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 053 226	(293 224)	760 002	27,84%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 355 793	(410 185)	2 945 608	12,22%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 934 843	(758 633)	14 176 210	5,08%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	922 757	(377 037)	545 720	40,86%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	311 424	(102 885)	208 539	33,04%
- просроченные на срок более 1 года	488 189	(488 189)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 722 370	(968 111)	754 259	56,21%

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	16 657 213	(1 726 744)	14 930 469	10,37%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 013 006	(2 136 929)	17 876 077	10,68%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	560 750	(71 178)	489 572	12,69%
- непросроченные и обесцененные	99 200	(8 166)	91 034	8,23%
- с просроченными платежами:	241 254	(230 603)	10 651	95,59%
на срок менее 90 дней	8 831	(2 701)	6 130	30,59%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 461	(831)	630	56,88%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	10 941	(7 050)	3 891	64,44%
на срок более 1 года	220 021	(220 021)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	901 204	(309 947)	591 257	34,39%
Кредиты на покупку автомобилей				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 484	(100)	1 384	6,74%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 484	(100)	1 384	6,74%
Кредитные карты				
- без индивидуальных признаков обесценения	32 126	(2 745)	29 381	8,54%
- непросроченные и обесцененные	6 412	0	6 412	0,00%
Всего кредитных карт	38 538	(2 745)	35 793	7,12%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 069 629	(54 333)	1 015 296	5,08%
- непросроченные и обесцененные	465 013	(70 574)	394 439	15,18%
- с просроченными платежами:	21 641	(8 745)	12 896	40,41%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	5 655	(3 472)	2 183	61,40%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	15 986	(5 273)	10 713	32,99%
Всего ипотечных кредитов	1 556 283	(133 652)	1 422 631	8,59%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- с просроченными платежами:	15 363	(15 363)	0	100,00%
на срок более 1 года	15 363	(15 363)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	15 363	(15 363)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 512 872	(461 807)	2 051 065	18,38%
Всего кредитов клиентам	22 525 878	(2 598 736)	19 927 142	11,54%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 485 390	(244 738)	4 240 652	5,46%
Кредиты обесцененные и с просроченными				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
платежами:				
- непросроченные	857 750	(186 433)	671 317	21,74%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 343 140	(431 171)	4 911 969	8,07%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 026 266	(656 194)	11 370 072	5,46%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	1 884 977	(381 681)	1 503 296	20,25%
- просроченные на срок менее 90 дней	495 790	(481 597)	14 193	97,14%
- просроченные на срок более 1 года	193 947	(193 947)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	2 574 714	(1 057 225)	1 517 489	41,06%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	14 600 980	(1 713 419)	12 887 561	11,73%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	19 944 120	(2 144 590)	17 799 530	10,75%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	567 542	(64 908)	502 634	11,44%
- непросроченные и обесцененные	253 782	(5 376)	248 406	2,12%
- с просроченными платежами:	236 788	(236 788)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	3 817	(3 817)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 148	(1 148)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	30 211	(30 211)	0	100,00%
на срок более 1 года	201 612	(201 612)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 058 112	(307 072)	751 040	29,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- без индивидуальных признаков обесценения	3 206	(245)	2 961	7,64%
Всего кредитов на покупку автомобилей	3 206	(245)	2 961	7,64%
Кредитные карты				
- без индивидуальных признаков обесценения	36 341	(4 025)	32 316	11,08%
- непросроченные и обесцененные	42	(42)	0	100,00%
- с просроченными платежами:				
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	3 478	(3 478)	0	100,00%
Всего кредитных карт	39 861	(7 545)	32 316	18,93%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	868 509	(66 678)	801 831	7,68%
- непросроченные и обесцененные	523 746	(102 068)	421 678	19,49%
- с просроченными платежами:	5 400	(39)	5 361	0,72%
на срок менее 90 дней	5 400	(39)	5 361	0,72%
Всего ипотечных кредитов	1 397 655	(168 785)	1 228 870	12,08%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней	15 363	(12 844)	2 519	83,60%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	15 363	(12 844)	2 519	83,60%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 514 197	(496 491)	2 017 706	19,75%
Всего кредитов клиентам	22 458 317	(2 641 081)	19 817 236	11,76%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части

кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 31.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(227 978)	(227 163)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	220 652	220 449

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт-ного рейтинга	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	600	2 301 967	0	2 302 567	1 053 226	3 355 793
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 998	14 932 845	0	14 934 843	1 722 370	16 657 213
Ипотечное кредитование	28 371	1 038 821	2 437	1 069 629	486 654	1 556 283
Прочие кредиты частным клиентам	83 305	497 656	13 399	594 360	362 229	956 589
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	114 274	18 771 289	15 836	18 901 399	3 624 479	22 525 878
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(7 775)	(995 143)	(1 029)	(1 003 947)	(1 594 789)	(2 598 736)
Итого кредитов клиентам	106 499	17 776 146	14 807	17 897 452	2 029 690	19 927 142

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт-ного рейтинга	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	400	4 484 990	0	4 485 390	857 750	5 343 140
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	12 026 266	0	12 026 266	2 574 714	14 600 980
Ипотечное кредитование	15 989	850 685	1 835	868 509	529 146	1 397 655
Прочие кредиты частным клиентам	106 738	493 023	7 328	607 089	509 453	1 116 542
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	123 127	17 854 964	9 163	17 987 254	4 471 063	22 458 317

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(9 659)	(1 026 547)	(581)	(1 036 787)	(1 604 294)	(2 641 081)
Итого кредитов клиентам	113 468	16 828 417	8 582	16 950 467	2 866 769	19 817 236

В следующих таблицах приведен анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по сроку просрочки. Кредиты, подлежащие погашению частями, целиком отражены в столбце, соответствующем максимальному сроку просрочки частей, не погашенных на отчетную дату.

	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Потребительские кредиты, просроченные, но индивидуально не обесцененные, за вычетом резерва	12 494	0	0	0	12 494
Ипотечные кредиты, просроченные, но индивидуально не обесцененные, за вычетом резерва	0	2 313	0	0	2 313
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, просроченных, но индивидуально не обесцененных, за вычетом резерва	12 494	2 313	0	0	14 807
Итого просроченных, но индивидуально не необесцененных кредитов клиентам за вычетом резерва	12 494	2 313	0	0	14 807

Процентные доходы Банка по обесцененным кредитам клиентов на 31 декабря 2017 года составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	94 510	92 837
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	12 717	12 717
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	107 227	105 554
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	111 998	115 862
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	18 119	13 854
- просроченные на срок более 1 года	35 946	35 946
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	166 063	165 662
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	273 290	271 216
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	8 187	7 666

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
- с просроченными платежами:	12 265	11 861
на срок менее 90 дней	1 398	1 430
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	164	106
на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 579	880
на срок более 1 года	9 124	9 445
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	20 452	19 527
Кредитные карты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	342	227
Всего кредитных карт, оцененных на индивидуальной основе	342	227
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	45 456	44 756
- с просроченными платежами:	3 001	2 914
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	731	646
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 270	2 268
Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе	48 457	47 670
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям, оцененные на индивидуальной основе		
- с просроченными платежами:	529	529
на срок более 1 года	529	529
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	529	529
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	69 780	67 953
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	343 070	339 169

Процентные доходы Банка по обесцененным кредитам клиентов на 31 декабря 2016 года составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	144 061	144 026
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	144 061	144 026
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	258 406	232 595
- просроченные на срок менее 90 дней	37 061	16 305
- просроченные на срок более 1 года	17 223	19 164
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	312 690	268 064
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	456 751	412 090
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
- непросроченные и обесцененные	29 867	29 722
- с просроченными платежами:	12 726	11 261
на срок менее 90 дней	682	651
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	130	70
на срок более 181 дня, но менее 1 года	4 459	3 190
на срок более 1 года	7 455	7 350
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	42 593	40 983
Кредитные карты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	0	44
Всего кредитных карт, оцененных на индивидуальной основе	0	44
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	32 168	29 082
- с просроченными платежами:		
на срок менее 90 дней	923	968
Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе	33 091	30 050
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям, оцененные на индивидуальной основе		
- с просроченными платежами:		
на срок менее 90 дней	529	221
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	529	221
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	76 213	71 298
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	532 964	483 388

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обеспечение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения										Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения		
		Собственные векселя Банка	Гарантий- ный депозит	Недви- жимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие виды обеспечения						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам															
Кредиты, выданные крупным предприятиям															
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	2 185 606	0	254 807	351 250	0	51 382	487 335	0	0	0	264 577	1 305 409			
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:															
- непросроченные	711 458	0	0	781 434	0	0	71 511	0	0	0	170 177	28 690			
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	48 544	0	0	161 814	0	0	0	0	0	0	113 270	0			
Всего просроченных или обеспеченных кредитов	760 002	0	0	943 248	0	0	71 511	0	0	0	283 447	28 690			
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 945 608	0	254 807	1 294 498	0	51 382	558 846	0	0	0	548 024	1 334 099			
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям															
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	14 176 210	0	151 507	1 942 811	40 000	1 194 114	104 872	90 727	0	0	1 671 217	12 323 397			
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:															
- непросроченные	545 720	198 721	0	139 852	229 400	7 889	35 898	0	0	0	181 185	115 144			
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	208 539	0	0	695 129	118 734	0	87 259	0	0	0	692 584	0			
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	39 228	0	1 187	39 986	149 778	0	0	230 180	0			

Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обеспечение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения									
	Собственные векселя Банка	Гарантийный депозит	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие виды обеспечения	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
754 259	198 721	0	874 209	348 134	9 076	163 143	149 778	0	1 103 949	115 144
14 930 469	198 721	151 507	2 817 020	388 134	1 203 190	268 015	240 505	0	2 775 166	12 438 541
17 876 077	198 721	406 314	4 111 518	388 134	1 254 572	826 861	240 505	0	3 323 190	13 772 640
Кредиты, выданные розничным клиентам										
Потребительские кредиты										
489 572	0	0	1 020 869	0	13 505	0	0	0	667 611	122 808
91 034	0	0	257 351	0	2 311	0	0	0	180 208	11 580
10 651	0	0	63 540	0	10 432	0	0	0	64 392	1 072
6 130	0	0	22 127	0	0	0	0	0	16 867	871
630	0	0	2 052	0	0	0	0	0	1 622	201
3 891	0	0	12 482	0	1 152	0	0	0	9 744	0
0	0	0	26 879	0	9 280	0	0	0	36 159	0
591 257	0	1 341 760	0	26 248	0	0	0	0	912 211	135 460
Кредиты на покупку автомобилей										
1 384	0	0	0	0	5 731	0	0	0	4 348	0
1 384	0	0	0	0	5 731	0	0	0	4 348	0
Кредитные карты										
29 381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 381
6 412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 412

Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения									
	Собственные векселя Банка	Гарантийный депозит	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие виды обеспечения	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
35 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 793
Ипотечные кредиты										
- без индивидуальных признаков обесценения	1 015 296	0	1 895 699	0	0	0	0	0	990 492	110 089
- непросроченные и обесцененные	394 439	0	579 757	0	0	0	0	0	254 161	68 843
- с просроченными платежами:	12 896	0	42 737	0	0	0	0	0	29 840	0
на срок менее 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	2 183	0	7 277	0	0	0	0	0	5 094	0
на срок более 181 дня, но менее 1 года	10 713	0	35 460	0	0	0	0	0	24 746	0
на срок более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего ипотечных кредитов	1 422 631	0	2 518 193	0	0	0	0	0	1 274 493	178 932
Прочие кредиты										
розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	0	0	8 397	0	0	6 921	0	0	15 318	0
- с просроченными платежами:	0	0	8 397	0	0	6 921	0	0	15 318	0
на срок более 1 года	0	0	8 397	0	0	6 921	0	0	15 318	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	8 397	0	0	6 921	0	0	15 318	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 051 065	0	3 868 350	0	31 979	6 921	0	0	2 206 370	350 185
Всего кредитов клиентам	19 927 142	198 721	7 979 868	388 134	1 286 551	833 782	240 505	0	5 529 560	14 122 825

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обеспечение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							Имуществе иные права требования	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Собствен- ные векселя Банка	Гарантий- ный депозит	Недвижи- мость	Ценные бумаги	Авготранс -портные средства	Основные средства и обору- дование	Товары в обороте				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам												
Кредиты, выданные крупным предприятиям												
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	4 240 652	0	0	737 776	500 000	51 036	652 523	0	4 500 000	3 524 797	1 324 116	
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами: - непросроченные	671 317	0	0	368 049	0	0	180 449	0	0	0	122 820	
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 911 969	0	0	1 105 825	500 000	51 036	832 972	0	4 500 000	3 524 797	1 446 936	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям												
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	11 370 072	0	0	2 289 530	168 734	601 095	70 268	133 389	535 219	1 619 997	9 191 835	
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами: - непросроченные - просроченные на срок менее 90 дней - просроченные на срок более 1 года	1 503 296 14 193 0	213 266 0 0	298 576 0 0	946 931 45 517 14 238	229 400 0 0	24 560 1 187 0	0 39 986 31 375	0 149 778 4 900	895 086 0 0	1 198 356 222 814 50 513	93 831 538 0	
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 517 489	213 266	298 576	1 006 686	229 400	25 747	71 361	154 678	895 086	1 471 683	94 369	
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	12 887 561	213 266	298 576	3 296 216	398 134	626 842	141 629	288 067	1 430 305	3 091 680	9 286 204	
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 799 530	213 266	298 576	4 402 041	898 134	677 878	974 601	288 067	5 930 305	6 616 477	10 733 140	
Кредиты, выданные розничным клиентам												
Потребительские кредиты												
- без индивидуальных признаков обеспечения	502 634	0	0	1 117 221	0	15 467	0	0	0	766 364	136 308	
- непросроченные и обеспеченные	248 406	100 084	0	1 175 829	0	2 117	0	0	167 000	1 198 645	2 022	

	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения										
	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Собствен- ные векселя Банка	Гарантий- ный депозит	Недвижи- мость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и обору- дование	Товары в обороте	Имущество иные права требования	Излишек обесценения	За вычетом обесценения
- с просроченными платежами: на срок менее 90 дней на срок более 181 дня, но менее 1 года на срок более 1 года	0 0 0 0	0 0 0 0	0 0 0 0	27 476 0 23 961 3 515	0 0 0 0	12 744 3 005 0 9 739	0 0 0 0	0 0 0 0	2 841 0 0 2 841	43 061 3 005 23 961 16 095	0 0 0 0
Всего потребительских кредитов	751 040	100 084	0	2 320 526	0	30 328	0	0	169 841	2 008 070	138 330
Кредиты на покупку автомобилей											
- без индивидуальных признаков обесценения	2 961	0	0	0	0	5 731	0	0	0	2 770	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 961	0	0	0	0	5 731	0	0	0	2 770	0
Кредитные карты											
- без индивидуальных признаков обесценения	32 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 315
Всего кредитных карт	32 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 315
Ипотечные кредиты											
- без индивидуальных признаков обесценения	801 831	0	0	555 934	0	0	0	0	0	300 454	546 349
- непросроченные и обесцененные	421 678	0	0	531 475	0	0	0	0	0	227 925	118 128
- с просроченными платежами: на срок менее 90 дней	5 361 5 361	0 0	0 0	19 708 19 708	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	14 347 14 347	0 0
Всего ипотечных кредитов	1 228 870	0	0	1 107 117	0	0	0	0	0	542 726	664 477
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям											
- с просроченными платежами: на срок менее 90 дней	2 519 2 519	0 0	0 0	8 397 8 397	0 0	0 0	6 921 6 921	0 0	0 0	12 799 12 799	0 0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 519	0	0	8 397	0	0	6 921	0	0	12 799	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 017 706	100 084	0	3 436 040	0	36 059	6 921	0	169 841	2 566 365	835 122
Всего кредитов клиентам	19 817 236	313 350	298 576	7 838 081	898 134	713 937	981 522	288 067	6 100 146	9 182 842	11 568 262

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение предыдущего отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Недвижимость	0	4 392
Итого взысканного имущества	0	4 392

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Транспорт и хранение	583 467	3%	491 019	2%
Обработывающие производства	1 439 231	6%	1 554 027	7%
Операции с недвижимым имуществом	1 471 416	7%	2 354 872	10%
Частные лица	2 512 872	11%	2 514 197	11%
Строительство	3 449 449	15%	4 719 076	21%
Оптовая и розничная торговля	11 951 918	53%	9 846 155	44%
Прочие	1 117 525	5%	978 971	4%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	22 525 878	100%	22 458 317	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 598 736)		(2 641 081)	
Итого кредитов клиентам	19 927 142		19 817 236	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	2 353 338	1 590 539
Облигации и еврооблигации банков	352 267	935 917
Облигации и еврооблигации компаний	481 302	654 392
Облигации Банка России	1 519 769	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>	375 970	1 838 634
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки (до вычета резерва под обесценение)	55	55
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	375 915	1 838 579
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 729 308	3 428 943

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о обязательствах Банка России, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
БАНК РОССИИ, КОБР-2	53%	17.01.2018	7,75%
БАНК РОССИИ, КОБР-3	47%	14.02.2018	7,75%

Анализ долговых обязательств российских банков, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО «Россельхозбанк», РСХБ 16	Ba2/стабильный	Moody's	21.02.2017	100%	04.04.2022	11,25%

Анализ корпоративных долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 08	Ba1/стабильный	Moody's	12.12.2017	22%	13.10.2020	9,70%
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 18	BB+/позитивный	S&P	28.07.2017	22%	17.09.2032	9,80%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД БО-07	Ba1/стабильный	Moody's	21.02.2017	22%	25.03.2026	10,30%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД-19 обл	BB+/позитивный	S&P	21.03.2017	34%	08.07.2024	8,15%

Информация о котироваемых долевых ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котироваемых долевых ценных бумаг
АК «АЛРОСА» (ПАО), АЛРОСА ао	5%
ПАО «ФСК ЕЭС», ФСК ЕЭС ао	95%

Информация о некотироваемых долевых ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
SWIFT, 0	100%

Анализ долговых обязательств российских банков, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО «Россельхозбанк», РСХБ-16-ОБ	текущее	38%	04.04.2022	11,25%
АО «Россельхозбанк», РСХБ БО9	текущее	33%	17.10.2025	11,70%
Банк ГПБ (АО), ГПБ БО-09	текущее	23%	27.06.2024	9,83%
АО «Россельхозбанк», РСХБ-10-ОБ	текущее	6%	29.01.2020	11,95%

Анализ корпоративных долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
LUKOIL Int Finance, LUKOIL INT FINANCE	текущее	28%	07.06.2017	6,36%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД-19	текущее	24%	08.07.2024	8,15%
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 08	текущее	16%	13.10.2020	9,70%
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 18	текущее	16%	17.09.2032	9,80%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД БО-07	текущее	16%	25.03.2026	10,30%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ПАО «ФСК ЕЭС»	53%
ПАО АНК «Башнефть»	41%
АК «АЛРОСА» (ПАО)	6%
ВТБ (ПАО)	менее 1%

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2017 год	2016 год
Остаток Фонда на начало отчетного периода	198 545	1 589
Переоценка за отчетный период	(66 218)	73 982
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(154 943)	171 387
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	44 232	(48 413)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	21 616	198 545

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 31.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 34.

11. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	89 462	95 268
Итого инвестиционная недвижимость	89 462	95 268

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, земельные участки и машиноместа. Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 34.

12. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспорт ные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудо- вание	Улучшения арендован- ного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	540 585	45 970	34 195	10 680	0	631 430
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	540 585	110 588	134 933	23 146	1 160	810 412
Поступление	520	5 200	15 453	5 225	0	26 398
Выбытие	0	(516)	(1 437)	(1 121)	0	(3 074)
Переоценка отчетного периода	2 904	0	0	0	0	2 904
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(10 870)	0	0	0	0	(10 870)
внутригрупповой перевод	0	0	120	(120)	0	0
Остаток на конец отчетного года	533 139	115 272	149 069	27 130	1 160	825 770
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	64 618	100 738	12 466	1 160	178 982
Амортизационные отчисления за период	10 812	18 331	14 129	2 974	0	46 246
Выбытие	0	(516)	(1 436)	(1 049)	0	(3 001)
Переоценка отчетного периода	58	0	0	0	0	58
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(10 870)	0	0	0	0	(10 870)
внутригрупповой перевод	0	0	90	(90)	0	0
Остаток на конец отчетного года	0	82 433	113 521	14 301	1 160	211 415

Остаточная стоимость на конец отчетного года	533 139	32 839	35 548	12 829	0	614 355
--	---------	--------	--------	--------	---	---------

Данные об основных средствах Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	405 472	11 518	44 122	7 601	0	468 713
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	405 472	63 467	130 330	17 636	526	617 431
Поступление	0	48 010	5 842	6 153	634	60 639
Выбытие	0	(889)	(1 239)	(643)	0	(2 771)
Переоценка отчетного периода	143 222	0	0	0	0	143 222
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 109)	0	0	0	0	(8 109)
Остаток на конец отчетного года	540 585	110 588	134 933	23 146	1 160	810 412
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	51 949	86 208	10 035	526	148 718
Амортизационные отчисления за период	8 109	13 558	15 545	2 912	634	40 758
Выбытие	0	(889)	(1 015)	(481)	0	(2 385)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 109)	0	0	0	0	(8 109)
Остаток на конец отчетного года	0	64 618	100 738	12 466	1 160	178 982
Остаточная стоимость на конец отчетного года	540 585	45 970	34 195	10 680	0	631 430

При определении рыночной стоимости имущества использовались следующие методы:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумеваемый прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночной стоимостью;

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

13. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	22 798	18 603
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	38 485	29 788
Поступление	5 184	8 697
Выбытие	(652)	0
Остаток на текущую отчетную дату	43 017	38 485

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	15 687	11 185
Амортизационные отчисления за период	4 257	4 502
Выбытие	(620)	0
Остаток на текущую отчетную дату	19 324	15 687
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	23 693	22 798

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

14. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные переводы и расчеты	4 107	3 227
Средства в российских и иностранных банках, деятельность которых прекращена регулятором	9 462	9 439
Требования по уплате комиссий	21 552	7 670
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	34 433	18 000
За вычетом резерва	(9 462)	(9 813)
Итого прочих финансовых активов	60 092	28 523

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	9 813	10 711
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(351)	(898)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	9 462	9 813

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 31.

15. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Недостачи в банкоматах и терминалах	1 285	17 085
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 334	2 510
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 251	1 698
Товарно-материальные запасы	5 556	3 772
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	29 971	37 508
Прочее	896	798
За вычетом резерва под обесценение	(11 570)	(25 935)
Итого прочих нефинансовых активов	29 723	37 436

В составе прочих нефинансовых активов Банк, в том числе, учитывает недостачи в банкоматах. Денежная наличность в банкоматах застрахована Банком в ООО «Группа Ренессанс Страхование», в случае кражи наличности из банкомата и если виновные лица не установлены, Банк получает страховое возмещение.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	25 935	23 161
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода (Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(12 966)	6 518
	(1 399)	(3 744)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	11 570	25 935

16. Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельный участок по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученный Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилой дом и право аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, Пограничная.

- нежилые помещения по адресу: г. Москва, ул. Родионовская, д.10, к.1, г.Москва ул.Б.Полянка, д43,с3 и земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

Банк оценивает прочие внеоборотные активы по исторической стоимости.

17. Средства других банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других банков	0	29 160
Итого средств других банков	0	29 160

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

18. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	118 650	3 549 870
Текущие/расчетные счета	118 650	3 549 870
Прочие юридические лица	12 323 368	11 811 143
Срочные депозиты	1 158 452	2 017 514
Текущие/расчетные счета	11 164 916	9 793 629
Физические лица	20 463 779	18 942 041
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	131 517	108 017
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	1 923 902	2 067 980
Срочные вклады	18 408 360	16 766 044
Специальные счета	63	63
Итого средств клиентов	32 905 860	34 303 117

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	939	менее 1%	1 198	менее 1%
Страхование	1 195	менее 1%	1 498	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	2 548	менее 1%	11 306	менее 1%
Транспорт и хранение	93 769	менее 1%	96 103	менее 1%
Государственные и муниципальные организации	118 650	менее 1%	3 549 870	10%
Обрабатывающие производства	292 953	менее 1%	688 030	2%
Финансовые услуги кроме страхования	500 312	2%	182 824	менее 1%
Строительство	1 310 333	4%	2 010 397	6%
Операции с недвижимым имуществом	1 634 448	5%	1 215 325	4%
Оптовая и розничная торговля	2 778 792	8%	2 296 344	7%
Частные лица	20 463 779	62%	18 942 041	55%
Прочие	5 708 142	17%	5 308 181	15%
Итого средств клиентов	32 905 860	100%	34 303 117	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала финансовые ограничения, включая нормативы, установленные ЦБ РФ.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дисконтный вексель	1 511 898	428 181
Итого выпущенных ценных бумаг	1 511 898	428 181

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

20. Субординированная задолженность

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является, кроме того, Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах.

Субординированные займы были получены при содействии акционеров Банка от компаний, которые, с юридической точки зрения, не являются связанными с Банком лицами.

Информация по субординированным займам на год заканчивавшийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно представлена ниже:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "ГИРАСОЛ" (Россия)	Рубли	09.12.2024	12.50%	461 267	461 267
ООО "АЛАКСА" (Россия)	Рубли	09.12.2024	12.50%	244 200	244 200
ООО "КЕС-Проект" (Россия)	Рубли	09.12.2024	12.50%	461 267	461 267
ООО "ХК АМАРАНТ" (Россия)	Рубли	09.12.2024	12.50%	412 384	412 384
Панагудо Трейдинг Лтд. (Кипр)	Доллары США	01.12.2040	5.0%	151 648	159 690
Панагудо Трейдинг Лтд. (Кипр)	Доллары США	01.03.2043	5.0%	233 304	245 677
Фелтбург Дайзект Лимитед (Россия)	Рубли	09.12.2024	12.50%	48 883	48 883
АБ "Интерпрогрессбанк" (АО) (Россия)	Рубли	22.06.2022	11.00%	501 958	502 109
Итого субординированные займы				2 514 911	2 535 477

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п.3.1.8.1. Положения № 395-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 31.

Часть субординированных займов получена от связанной стороны и раскрыта в Примечании 35.

21. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по финансовым гарантиям	5 481	6 708
Дивиденды к уплате	7 469	78
Незавершенные расчеты	10 058	12 277
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	44 093	4 911
Прочее	8 449	11 656
Итого прочих финансовых обязательств	75 550	35 630

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 31.

22. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	15 074	13 704
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	23 646	86 272
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	32 278	27 894
Прочее	23 268	19 575
Итого прочих нефинансовых обязательств	94 266	147 445

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 31.

23. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления.

	31 декабря 2017 год			31 декабря 2016 год		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательств а кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	28 839	11	28 850	48 308	0	48 308
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	15 329	9	15 338	(19 469)	11	(19 458)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	44 168	20	44 188	28 839	11	28 850

24. Уставный капитал

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	2 108 728	2 108 728

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

25. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам- юридическим лицам	3 096 122	3 511 766
Средства в других банках	377 728	435 825
Средства, размещенные в Банке России	347 765	3 514
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	282 998	225 767
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 409	218 907
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	97 823	28 752
Корреспондентские счета в других банках	4 374	6 719
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 219	4 431 250
Итого процентных доходов	4 382 219	4 431 250

	2017 год	2016 год
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 367 848)	(1 586 348)
Текущие (расчетные) счета	(420 907)	(300 902)
Субординированная задолженность	(277 756)	(280 772)
Срочные депозиты юридических лиц	(50 907)	(159 796)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(28 771)	(62 036)
Срочные депозиты банков	(117)	(7 337)
Средства, привлеченные от Банка России	0	(9 702)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 146 306)	(2 406 893)
Итого процентных расходов	(2 146 306)	(2 406 893)
Чистые процентные доходы	2 235 913	2 024 357

26. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	389 482	383 889
От расчетного и кассового обслуживания	86 771	99 531
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	27 666	19 699
От открытия и ведения банковских счетов	6 050	6 558
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 808	2 476
Прочее	17 361	12 332
Итого комиссионных доходов	532 138	524 485
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(174 699)	(81 612)
За расчетное и кассовое обслуживание	(23 091)	(17 941)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(23 043)	(22 461)
За открытие и ведение банковских счетов	(34)	(39)
Прочее	(16 278)	(13 726)
Итого комиссионных расходов	(237 145)	(135 779)
Чистый комиссионный доход	294 993	388 706

27. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Перерасчет начисления страховых взносов в АСВ за 2016 год	64 704	0
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	5 541	1 847
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	4 803	4 904
Доходы от аренды (субаренды)	3 257	5 123
Прочее	2 473	3 351
Итого прочие операционные доходы	80 778	15 225

28. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(724 944)	(558 709)
Отчисления на социальное обеспечение	(134 667)	(135 492)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(130 005)	(85 214)
Арендная плата	(122 913)	(145 486)
Расходы по страхованию	(99 177)	(254 150)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(60 739)	(57 777)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(50 503)	(45 260)
Расходы по размещению терминалов и организации подразделений	(41 081)	(53 974)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(36 033)	(39 948)
Административные расходы	(17 458)	(19 694)
Реклама и маркетинг	(1 925)	(3 304)
Другие расходы на персонал	(1 145)	(774)

Прочие	(18 816)	(17 933)
Итого административных и прочих операционных расходов	(1 439 406)	(1 417 715)

29. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	1 476 021	787 242
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(289 845)	(150 696)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(4 019)	(5 064)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(43 366)	(340)
Налоговый эффект от положительных разниц	13 340	32 046
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	40 733	(18 432)
Расходы по налогу на прибыль	(283 157)	(142 486)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(253 131)	(174 192)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(30 026)	31 706
Эффективная ставка налога на прибыль	19%	18%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(365 974)	216 831	(582 805)
Кредиты клиентам	(148 059)	184 684	(332 743)
Основные средства	(91 766)	(13 839)	(77 927)
Резервы	(44 188)	(15 338)	(28 850)
Прочие нефинансовые обязательства	(41 103)	79 733	(120 836)
Прочие нефинансовые активы	(11 570)	(11 570)	0
Прочие финансовые активы	(9 462)	351	(9 813)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(9 152)	(9 152)	0
Прочие финансовые обязательства	(5 481)	1 227	(6 708)
Производные финансовые обязательства	(5 193)	735	(5 928)
Общая сумма отложенного налогового актива	(73 195)	43 366	(116 561)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(73 195)	43 366	(116 561)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Выпущенные векселя	32 071	20 711	11 360
Инвестиционная недвижимость	23 149	(3 362)	26 511

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Прочие внеоборотные активы	4 388	(4)	4 392
Нематериальные активы	4 569	(969)	5 538
Производные финансовые активы	2	(1 561)	1 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(55 583)	55 583
Прочие нефинансовые активы	0	(25 935)	25 935
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	64 179	(66 703)	130 882
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 836	(13 340)	26 176
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив), признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	(60 359)	30 026	(90 385)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5 404)	(49 636)

При реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(118 292)	(117 854)

30. Дивиденды

	2017 год		2016 год	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	78	0	24	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	800 000	0	1 187 470	0
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	(792 609)	0	(1 187 416)	0
Дивиденды к выплате на	7 469	0	78	0

	2017 год		2016 год	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
конец отчетного периода				
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	0,71	0,00	1,05	0,00

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

31. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в отчетном году операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым он подвержен, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на ежемесячной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

Руководство Банка на постоянной основе осуществляет анализ и оценку рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

В соответствии с Положением об организации управления рисками в

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в Банке действует система по управлению рисками.

В Банке функционирует система внутреннего контроля, которая организуется органами управления Банка, уполномоченными Уставом Банка, и служит в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств и портфеля производных финансовых инструментов.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а также с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска от подразделений, иницирующих соответствующие операции.

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в Банке.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	20	25
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	23 057 033	28 722 675
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	4	4
совокупная задолженность	3 767 980	5 309 991
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	3	2
совокупная задолженность	6 366 634	8 374 417
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	16	18
совокупная задолженность	12 886 059	12 570 647
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	0	3
совокупная задолженность	0	2 449 139
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	3	2
совокупная задолженность	36 360	18 481

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы	60 092	28 523
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	833 569	1 590 309
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	3 820 418	5 641 801
Средства в других банках	10 868 435	8 432 959
Кредиты клиентам	19 927 142	19 817 236
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	35 509 656	35 510 828

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Информация об еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи	0	186 160

Итого еврооблигации российских банков и компаний	0	186 160
--	---	---------

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 074 600	0	0	8 078 527	0	0	8 078 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	311 916	0	0	277 613	0	0	277 613
Производные финансовые активы	2	0	0	1 563	0	0	1 563
Средства в других банках	10 868 435	0	0	8 432 959	0	0	8 432 959
Кредиты клиентам	19 927 108	0	34	19 817 229	0	7	19 817 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 729 253	55	0	3 428 888	55	0	3 428 943
Инвестиционная недвижимость	89 462	0	0	95 268	0	0	95 268
Основные средства	614 355	0	0	631 430	0	0	631 430
Нематериальные активы	23 692	0	0	22 798	0	0	22 798
Текущие активы по налогу на прибыль	33 691	0	0	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	73 195	0	0	116 561	0	0	116 561
Прочие финансовые активы	60 092	0	0	18 522	0	10 001	28 523
Прочие нефинансовые активы	29 507	15	201	37 084	270	82	37 436
Прочие внеоборотные активы	150 500	0	0	150 500	0	0	150 500
Итого активов	40 985 808	70	235	41 108 942	325	10 090	41 119 357
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	29 160	0	0	29 160
Средства клиентов	31 754 467	56 973	1 094 420	32 963 615	26 071	1 313 431	34 303 117
Производные финансовые обязательства	5 193	0	0	5 928	0	0	5 928
Выпущенные векселя	244 028	0	1 267 870	428 181	0	0	428 181
Текущие обязательства по налогу на прибыль	143 043	0	0	74 918	0	0	74 918
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	136 532	0	0	193 666	0	0	193 666
Прочие финансовые обязательства	75 550	0	0	6 786	0	28 844	35 630
Резервы	44 188	0	0	28 850	0	0	28 850
Прочие нефинансовые обязательства	93 804	0	462	147 225	11	209	147 445
Субординированная задолженность	2 081 076	0	433 835	1 628 000	0	907 477	2 535 477
Итого обязательства	34 577 881	56 973	2 796 587	35 506 329	26 082	2 249 961	37 782 372
Чистая балансовая позиция	6 407 927	(56 903)	(2 796 352)	5 602 613	(25 757)	(2 239 871)	3 336 985

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

В данной таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российский банки и компании.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы (материально-технические, людские и т.п.) Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент Банка.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

По состоянию отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	87,8%	65,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	212,8%	139,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	13,1%	13,7%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	4 135 111	4 631 514
От 1 до 3 месяцев	6 946 488	4 746 699
От 3 до 6 месяцев	2 985 333	2 459 497
От 6 до 12 месяцев	6 172 190	6 428 849
От 1 года до 5 лет	639 612	1 218 368
Более 5 лет	12 153	11 262
Итого	20 890 887	19 496 189

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	20 124 635		Х	Х		Х	20 124 635	20 332 262
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	11 445 051	25 648	518 346	456 070	151 895	0	12 597 010	12 573 598
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	1 288 461	16 449	184 241	2 598	26 738	0	1 518 487	1 511 898
Прочие финансовые обязательства	60 010	0	0	0	0	0	60 010	75 550
Субординированная задолженность	0	50 736	78 160	148 612	1 583 060	2 774 968	4 635 536	2 514 911
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	2 767 039	0	0	0	0	0	2 767 039	
Выбытия	(2 772 232)	0	0	0	0	0	(2 772 232)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	700 082	0	0	0	0	0	700 082	
Неиспользованные кредитные линии	5 609 495	0	0	0	0	0	5 609 495	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39 222 541	92 833	780 747	607 280	1 761 693	2 774 968	45 240 062	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1					От 1 года до 5 лет			Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
	месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет				
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	29 160	0	0	0	0	29 160	29 160	
Средства клиентов	18 589 373	X	X	X	X	X	X	18 589 373	18 834 024	
- частных лиц	14 581 620	67 058	441 466	125 924	359 242	0	0	15 575 310	15 469 093	
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	173 796	9 143	225 274	26 079	0	0	0	434 292	428 181	
Выпущенные векселя	28 922	0	0	0	0	0	0	28 922	35 630	
Прочие финансовые обязательства	0	50 736	78 160	149 621	1 114 067	3 566 539	0	4 959 123	2 535 477	
Субординированная задолженность										
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	2 556 890	0	0	0	0	0	0	2 556 890	(2 562 818)	
Выбытия	(2 562 818)	0	0	0	0	0	0	(2 562 818)		
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА										
Финансовые гарантии выданные	547 658	0	0	0	0	0	0	547 658		
Неиспользованные кредитные линии	4 593 204	0	0	0	0	0	0	4 593 204		
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	38 508 645	126 937	774 060	301 624	1 473 309	3 566 539	44 751 114			

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	812 327	0
От 1 месяца до 6 месяцев	707 441	186 160
От 6 месяцев до 12 месяцев	0	0
От 1 года до 5 лет	458 653	155 394
Более 5 лет	374 917	1 248 756
Без срока погашения	375 915	1 838 579
Итого	2 729 253	3 428 889

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	6 074 600	0	0	0	0	0	0	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	311 916	0	311 916
Производные финансовые активы	2	0	0	0	0	0	0	2
Средства в других банках	10 868 435	0	0	0	0	0	0	10 868 435
Кредиты клиентам	444 640	6 447 642	6 293 189	4 867 297	1 599 741	0	274 633	19 927 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 729 253	0	0	0	0	55	0	2 729 308
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	89 462	0	89 462
Основные средства	0	0	0	0	0	614 355	0	614 355
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	23 692	0	23 692
Текущие активы по налогу на прибыль	0	33 691	0	0	0	0	0	33 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	73 195	0	73 195
Прочие финансовые активы	60 092	0	0	0	0	0	0	60 092
Прочие нефинансовые активы	22 833	0	0	0	0	6 890	0	29 723
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	150 500	0	150 500
Итого активов	20 199 855	6 481 333	6 293 189	4 867 297	1 599 741	1 270 065	274 633	40 986 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	15 498 504	10 204 027	6 440 824	753 471	9 034	0	0	32 905 860
Производные финансовые обязательства	5 193	0	0	0	0	0	0	5 193
Выпущенные векселя	1 286 494	197 181	2 446	25 777	0	0	0	1 511 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	143 043	0	0	0	0	0	143 043
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	136 532	0	136 532
Прочие финансовые обязательства	70 069	0	0	0	0	5 481	0	75 550
Резервы	0	0	0	0	0	44 188	0	44 188
Прочие нефинансовые обязательства	94 266	0	0	0	0	0	0	94 266
Субординированная задолженность	0	1 959	4 791	500 000	2 008 161	0	0	2 514 911
Итого обязательств	16 954 526	10 546 210	6 448 061	1 279 248	2 017 195	186 201	0	37 431 441
Чистый разрыв ликвидности	3 245 329	(4 064 877)	(154 872)	3 588 049	(417 454)	1 083 864	274 633	3 554 672
Совокупный разрыв ликвидности	3 245 329	(819 548)	(974 420)	2 613 629	2 196 175	3 280 039	3 554 672	0

Финансовая отчетность за 2017 год

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца					От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Пророчные	Всего
	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения						
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты	8 078 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 078 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	277 613	0	0	277 613
Производные финансовые активы	1 563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 563
Средства в других банках	8 432 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 432 959
Кредиты клиентам	594 736	3 308 993	7 207 693	7 167 873	1 517 433	0	0	0	0	20 508	19 817 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 428 888	0	0	0	0	0	0	55	0	0	3 428 943
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	95 268	0	0	95 268
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	631 430	0	0	631 430
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	22 798	0	0	22 798
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	116 561	0	0	116 561
Прочие финансовые активы	28 482	0	0	41	0	0	0	0	0	0	28 523
Прочие нефинансовые активы	31 154	0	0	0	0	0	0	6 282	0	0	37 436
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	150 500	0	0	150 500
Итого активов	20 596 309	3 308 993	7 207 693	7 167 914	1 517 433	1 300 507	20 508	41 119 357			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства других банков	0	29 160	0	0	0	0	0	0	0	0	29 160
Средства клиентов	19 129 109	7 412 404	6 315 878	1 437 681	8 045	0	0	0	0	0	34 303 117
Производные финансовые обязательства	5 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 928
Выпущенные векселя	173 725	229 177	25 279	0	0	0	0	0	0	0	428 181
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	74 918	0	0	0	0	0	0	0	0	74 918
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	193 666	0	0	193 666
Прочие финансовые обязательства	28 922	0	0	0	0	0	0	6 708	0	0	35 630
Резервы	0	0	0	0	0	0	0	28 850	0	0	28 850
Прочие нефинансовые обязательства	147 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147 445
Субординированная задолженность	0	2 110	5 032	0	2 528 335	0	0	0	0	0	2 535 477
Итого обязательств	19 485 129	7 747 769	6 346 189	1 437 681	2 536 380	229 224	0	37 782 372			
Чистый разрыв ликвидности	1 111 180	(4 438 776)	861 504	5 730 233	(1 018 947)	1 071 283	20 508	3 336 985			
Совокупный разрыв ликвидности	1 111 180	(3 327 596)	(2 466 092)	3 264 141	2 245 194	3 316 477	3 336 985				

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 58% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска на основе анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Оценивая сроки погашения финансовых инструментов и распределяя финансовые инструменты по временным интервалам и категориям Банк ежедневно производит расчет текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	1,7114%	3,2815%
в евро	-0,8181%	0,0225%
в швейцарских франках	0,1107%	0,0773%
в фунтах стерлингов	0,1562%	0,1916%
в юанях	0,0320%	0,0781%
балансирующая позиция в российских рублях	-1,1922%	-3,6509%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Банк ИИБ (АО)
Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	2 459 538	387 262	3 202 114	25 686	2 996 251	1 273 183	3 774 415	34 678	8 078 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	311 916	0	0	0	277 613	0	0	0	277 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	5 241 015	5 564 240	63 180	0	3 053 353	5 321 064	58 542	0	8 432 959
Кредиты клиентам	19 300 097	608 858	18 187	0	19 362 055	405 360	49 821	0	19 817 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 729 253	0	55	0	3 031 611	397 277	55	0	3 428 943
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	25 067	567	34 458	0	28 303	220	0	0	28 523
Итого финансовых активов	30 066 886	6 560 927	3 317 994	25 686	28 749 186	7 397 104	3 882 833	34 678	40 063 801
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	0	0	0	0	29 160	0	0	0	29 160
Средства клиентов	25 469 387	5 779 041	1 640 267	17 165	26 919 580	6 040 619	1 328 561	14 357	34 303 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых обязательств с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	14	0	0	0	14
Выпущенные векселя	43 826	1 468 072	0	0	111 666	316 515	0	0	428 181
Прочие финансовые обязательства	75 469	1	80	0	32 897	1 261	1 472	0	35 630
Субординированная задолженность	2 129 959	384 952	0	0	2 130 110	405 367	0	0	2 535 477
Итого финансовых обязательств	27 718 641	7 632 066	1 640 347	17 165	29 223 427	6 763 762	1 330 033	14 357	37 331 579
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	2 348 245	(1 071 139)	1 677 647	8 521	(474 241)	633 342	2 552 800	20 321	2 732 222
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	670 760	1 042 564	(1 721 945)	8 622	3 068 028	(515 584)	(2 552 444)	0	0
Чистая валютная позиция	3 019 005	(28 576)	(44 299)	17 143	2 593 787	117 758	356	20 321	2 732 222
Обязательства кредитного характера	6 232 174	10 233	23 002	0	5 076 894	12 895	22 234	0	5 112 023

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(107 114)	63 334
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	167 765	255 280
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	852	2 032

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 858)	11 776
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 430)	36
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 714	2 032

Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка:

- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Средние процентные ставки

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов на конец отчетного периода. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

31 декабря 2017 года 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Средства в других банках	7,32%	3,34%	X	X	10,8%	3,2%	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	14,09%	X	8,0%	X	18,4%	X	7,9%	X
- частные лица	15,55%	8,67%	11,08%	X	16,5%	8,5%	9,4%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,19%	X	X	X	10,6%	8,2%	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	8,56%	1,33%	0,48%	X	8,8%	4,2%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	8,56%	1,38%	0,31%	X	10,9%	2,7%	2,3%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,29%	1,25%	X	X	6,2%	4,7%	X	X
Субординированные займы	12,3%	5,0%	X	X	12,1%	4,6%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(55 264)	(23 032)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	55 264	23 032

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	27 489	0	72 798
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(46 428)	0	(67 927)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	0	37 592	0	183 858
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(37 592)	0	(183 858)

Операционный риск

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

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы реализованных событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;

- постоянного контроля за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

▪ опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	8,8%	7,7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	8,8%	7,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	17,1%	15,2%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

33. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных

иска, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	44 941	59 046
От 1 до 5 лет	78 822	96 130
Итого обязательств по операционной аренде	123 763	155 176

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	18	8 524
От 1 до 5 лет	50	20 597
Итого требований по операционной аренде	68	29 121

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии выданные	700 082	547 658
Неиспользованные кредитные линии	5 609 495	4 593 204
Резерв по обязательствам кредитного характера	(44 168)	(28 839)
Итого обязательств кредитного характера	6 265 409	5 112 023

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

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	1 042 776	1 042 564	57,6119	0	212
- покупка рублей за евро	277	275	69,3105	2	0
- покупка фунтов за рубли	8 640	8 622	77,8450	0	19
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	1 051 693	1 051 461	-	2	231
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за евро	1 716 708	1 721 670	68,6683	0	4 962
Всего свопов	1 716 708	1 721 670		0	4 962

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за доллар США	517 147	515 584	60,8408	1 563	0
- покупка рублей за евро	2 546 530	2 552 444	63,6632	0	5 914
- ценные бумаги	10 360	10 374	-	0	14
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	3 074 037	3 078 402	-	1 563	5 928

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

34. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	2	0	0	1 563	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(5 193)	0	0	(5 928)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 729 253	0	0	3 428 888	0	0
Инвестиционная недвижимость			89 462	0	0	95 268
Основные средства			533 139	0	0	540 585
			2 729 253	3 428 888	0	0
			89 462	0	0	95 268
			533 139	0	0	540 585
			2 729 253	3 428 888	0	3 428 888

Далее представлена информация об оценке справедливой стоимости активов и обязательств на основе существенных неподтвержденных данных (уровень 3).

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные		Диапазон значений (средневзвешенное значение)
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
Инвестиционная недвижимость						
- нежилое помещение (г. Москва, ул. Радионовская, д. 10, к.1)	18 415	19 711	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)			
				Цена за единицу площади (руб./ м.кв.)	92 863	105 379
				Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	1 009 / (1 009)	1 145 / (1 145)
Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент – 0,5)				Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	11 657	10 845
				Недогрузка площадей, %	10%	10%
				Ставка капитализации, %	10%	10%

			Эффект	822 / (822)	826 / (826)
			увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.		
- нежилое помещение 1 (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	48 224	50 678	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)	320 040	411 954
			Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	2 776 / (2 776)	3 574 / (3 574)
			увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.		
Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,5)					
			Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	29 772	27 333
			Ставка капитализации, %	10%	10%
			увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.		
Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,5)					
			Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	367 194	487 238
			увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.		
- нежилое помещение 2 (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	16 759	18 585	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)	991 / (991)	1 316 / (1 316)
			Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,5)	32 002	32 024

(руб./кв.м./год) без НДС		10%		10%	
Ставка капитализации, %		743 / (743)		744 / (744)	
Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 1)					
- машиноместа 2 шт. (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	6 294	6 064	3 975	4 125	4 125
Цена за 1 машиноместо Мультипликатор					
Эффект увеличения/уменьшения цены машиноместа на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
Эффект 398 / (398) 413 / (413)					
Основные средства					
- объект недвижимости (г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, к. 8)	540 585	533 139	131 420	131 831	131 831
Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)					
Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)					
Эффект 29 025 / (29 025) 29 116 / (29 116)					
Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС					
15 654 14 647					
Ставка капитализации, %					
10% 10%					
Эффект 26 603 / (26 603) 24 891 / (24 891)					
Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,5)					
15 654 14 647					

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

Ниже представлена информация по связанным сторонам на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего		
	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	0	X	26 574	11,19%	0	X	819 319	14,97%	845 893		
резерв под обесценение	0		(1 389)		0		(43 572)		(44 961)		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства других банков	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0
Средства клиентов											
Текущие счета	199 145	0,03%	31 293	0,00%	0	X	1 445 199	0,49%	1 675 637		
Срочные депозиты											
- в российских рублях	2 958 911	9,48%	25 364	8,33%	0	X	832 028	9,58%	3 816 303		
- в долларах США	364 469	2,00%	886	1,02%	0	X	111 392	1,50%	476 747		
- в евро	160 863	1,00%	0	X	0	X	13 595	0,75%	174 458		
Субординированные займы:											
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	1 579 117	12,50%	1 579 117		
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Неиспользованные кредитные линии	9 903		3 687		0		120 434		134 024		
Гарантии выданные	0		0		0		11 364		11 364		
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	8		2 992		0		155 636		158 636		
Процентные расходы	(259 913)		(1 870)		0		(327 578)		(589 361)		
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(1 244)		0		25 571		24 327		
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 898		82		0		(11)		1 969		
Комиссионные доходы	1 399		101		0		3 646		5 146		
Прочие доходы	3 059		27		0		937 928		941 014		
Прочие расходы	(3 013)		(1 508)		0		(897 130)		(901 651)		
Выплаченные вознаграждения	(3 586)		(45 363)		(5 675)		0		(54 624)		

Ниже представлена информация по связанным сторонам на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего	
	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	Справедливая стоимость	Средняя % ставка	Справедливая стоимость	Средняя % ставка
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ								
Кредиты клиентам								
- в российских рублях:								
основной долг	0	X	2 816	15,46%	1 536 980	15,20%	1 539 796	
резерв под обесценение	0		(145)		(69 143)		(69 288)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
Текущие счета	102 181	0,03%	3 296	0,00%	166 041	0,43%	271 518	
Срочные депозиты								
- в российских рублях	2 175 966	11,13%	16 876	8,58%	512 985	11,30%	2 705 827	
- в долларах США	347 844	2,01%	609	1,48%	15 224	1,00%	363 677	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении								
Неиспользованные кредитные линии	12 706		5 041		102 366		120 113	
Гарантии выданные	0		0		58 782		58 782	
Прибыль или убыток								
Процентные доходы	24		1 052		302 429		303 505	
Процентные расходы	(146 639)		(1 851)		(28 845)		(177 335)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8		(113)		(1 762)		(1 867)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	741		30		8 472		9 243	
Комиссионные доходы	624		126		3 121		3 871	
Прочие расходы	0		(307)		(120)		(427)	
Выплаченные вознаграждения	0		(1 547)		0		(1 547)	

В отчетном периоде связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2017 год	2016 год
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	8 686	0
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	45 938	1 547

36. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

37. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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


Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Первый Заместитель Председателя Правления  (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер  (Аляутдинов Ф.А.)

Финансовая отчетность утверждена «25» апреля 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 109 лист *el*

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «АГЕНТСТВО»
Ельхимова Т.В.

