

Финансовая отчетность
Акционерное общество «Автоградбанк»,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за 2017 год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ..	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	14
4. ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	15
6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
7. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	22
8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	30
9. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	36
10. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ...	36
11. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	36
12. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	36
13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	37
15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	37
16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	37
17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	39
18. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ	39
19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	39
20. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	41
21. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	41
22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	45
23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	47
24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	48
25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	50
26. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	50
27. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	51
28. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	51
29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	52
30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52
31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	52
32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	53
33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	54
34. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	56
35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	56
36. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	63
37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	67
38. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ	68
39. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ	71
40. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК	74
41. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	74
42. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	75
43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	77


**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	17	458 357	488 302
Обязательные резервы в Центральном Банке	17	35 808	38 981
Депозиты, размещенные в Банке России	18	910 066	280 069
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	37 243	81 263
Средства в других банках	20	8 217	29 160
Кредиты и дебиторская задолженность	21	3 331 068	3 693 396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22	55 545	52 076
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	26	111 442	105 047
Прочие активы	25	61 352	21 443
Инвестиционное имущество	23	276 530	325 590
Основные средства и нематериальные активы	24	578 777	450 137
Текущие требования по налогу на прибыль	16	94	2 254
Отложенный налоговый актив	16	0	0
ИТОГО АКТИВЫ		5 864 499	5 567 718
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства других банков	27	0	0
Счета клиентов	28	4 838 335	4 515 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16	0	0
Отложенное налоговое обязательство	16	57 305	52 151
Прочие обязательства	30	33 540	47 389
ИТОГО ПАССИВЫ		4 929 180	4 614 624
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	31	310 824	309 688
Эмиссионный доход	31	4 104	4 104
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(240)	(70)
Фонд переоценки основных средств	24	337 685	275 475
Нераспределенная прибыль		282 946	363 897
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		935 319	953 094
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5 864 499	5 567 718

 Скобельников С.С.
Председатель Правления

«25» апреля 2018 года.



 Володикова Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	9	640 333	708 154
- в т.ч. по обесцененным кредитам		81 674	84 600
Процентные расходы	9	(339 048)	(385 059)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ	9	301 285	323 095
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10	(203 567)	(169 085)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		97 718	154 010
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	1 107	2 186
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12	547	99
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		7 831	16 850
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		129	(6 814)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13	152 434	171 240
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	13	(32 177)	(40 383)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		129 871	143 178
Прочие операционные доходы	14	217 120	34 121
Прочие операционные расходы	15	(513 236)	(475 822)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	23	(2 149)	27 967
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		(70 676)	(116 546)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(10 511)	105
Формирование резервы под прочие активы	25	(8 702)	(3 185)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(89 889)	(119 626)
Налог на прибыль	16	8 938	25 747
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(80 951)	(93 879)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(213)	288
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		43	(58)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		78 654	27 499
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		(16 444)	(4 786)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		62 040	22 943
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(18 911)	(70 936)


 Скобелников С.С.
 Председатель Правления

«25» апреля 2018 года.





 Володикова Т.А.
 Главный бухгалтер

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	Примечания	2017 год	2016 год
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	9	657 133	698 159
Проценты уплаченные	9	(342 202)	(410 740)
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	539	99
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	7 831	16 850
Комиссии полученные	13	149 073	171 240
Комиссии уплаченные	13	(24 571)	(40 383)
Прочие операционные доходы	14	62 690	33 319
Уплаченные операционные расходы	15	(379 258)	(424 048)
Уплаченный налог на прибыль	16	(4 471)	8 068
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		126 764	52 564
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17	3 173	(13 589)
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	44 987	(28 483)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в Банке России	18	(629 440)	(4 994)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	20	23 124	(23 431)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	21	110 134	(502 493)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	25	(69 146)	(9 918)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	27	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	28	302 442	448 253
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	30	11 037	6 736
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(76 925)	(75 355)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
(Приобретение)/реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(15 420)	9 302
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	1 468	0
(Приобретение)/реализация инвестиционного имущества	23	46 911	(184 142)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	26	24 724	45 824
Приобретение основных средств	24	(11 948)	116 734
Выручка от реализации основных средств	24	1 550	72 953
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		47 285	60 671
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	27	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		1 136	(1 136)
Чистый прирост/снижение от выпуска долговых ценных бумаг	25	0	(2 000)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		1 136	(3 136)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	(1 441)	(29 173)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	17	(29 945)	(46 993)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17	488 302	535 295
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	458 357	488 302


Скобельников С.С.
Председатель Правления


Володикова Т.А.
Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 года.
Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	((Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2015 г.	310 824	4 104	(300)	252 762	457 776	1 025 166
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	(1 136)	-	-	-	-	(1 136)
Совокупная прибыль за период	-	-	230	22 713	(93 879)	(70 936)
Остаток за «31» декабря 2016 г.	309 688	4 104	(70)	275 475	363 897	953 094
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	1 136	-	-	-	-	1 136
Совокупная прибыль за период	-	-	(170)	62 210	(80 951)	(18 911)
Остаток за «31» декабря 2017 г.	310 824	4 104	(240)	337 685	282 946	935 319


Скобельников С.С.
Председатель Правления


Володикова Т.А.
Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 года.

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Полное наименование: Акционерное общество «Автоградбанк».

Ранее действовавшее наименование:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Автоградбанк».

Изменено в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и решением общего собрания акционеров.

Номер и дата выдачи лицензии: Генеральная лицензия №1455 от 25 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Государственный регистрационный номер: 1021600000806. Дата: 06.10.1999 г.

Почтовый и юридический адрес: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43

Банковский идентификационный код: 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://www.avtogradbank.ru>

Контакты: телефон: (8552) 32-50-00, факс: (8552) 32-50-80

Акционерное общество «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

По состоянию за 31 декабря 2017 география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Сарапул, Волгоград, Астрахань, Камышин, Москва, Рязань. Помимо Операционного департамента банк представлен в 30 точках продаж, в т.ч.: Операционный департамент, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 3 кассы вне кассового узла.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В Банке произошла смена руководства. 06.03.2018 г. на должность Председателя Правления назначен Скобельников Сергей Станиславович.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов. Банк не имеет дочерних компаний.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 518 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

На деятельность банка в 2017 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Минувший 2017 год стал одним из самых трагических для банковской системы Татарстана. Республика пережила уход с рынка нескольких банков и беспрецедентное крушение второй по величине региональной финансовой группы – ТФБ. Каждый четвертый житель Татарстана, по

оценкам экспертов, пострадал в результате масштабного банковского кризиса, накрывшего республику.

В целом крах Татфондбанка оказал подрывной эффект на прежде стабильную банковскую систему Татарстана. Одновременно с ним лицензий лишились ИнтехБанк и Анкор Банк. Под ударом оказался и Татагропромбанк, у которого чуть позднее Центробанк также отозвал лицензию. Тимер Банку, санатором которого был Татфондбанк, пришлось искать нового инвестора, причем параллельно в нем также вскрылась «дыра». Ну и еще одним отзывом лицензии летом 2017 года завершилась судьба Спурт-Банка.

Крупнейший в Татарстане Ак Барс Банк в течение года несколько раз подвергался информационным атакам: в мессенджерах WhatsApp и Telegram организовывалась массовая рассылка сообщений с призывами срочно забирать наличные по причине скорого отзыва лицензии.

В российской банковской системе трагические события в 2017 году развивались еще глобальнее. Чистка банковского сектора, которая началась несколько лет назад, приняла крайние масштабы. В июле Центробанк отозвал лицензию у банка Югра, который занимал 29-е место по величине активов.

Одновременно усугублялась ситуация с группой Открытие Холдинг. В начале лета основной банк группы, ФК Открытие, который входит в десятку крупнейших банков страны, столкнулся с рекордным оттоком капитала, поэтому в августе ЦБ принял решение о его санации. Еще через месяц под санацию попал Бинбанк – 12-й по активам. А под конец года, в декабре, было объявлено о санации Промсвязьбанка, занимающего 10-е место в банковской системе.

Частые отзывы лицензий привели к тому, что у АСВ стали заканчиваться деньги. В августе агентство попросило ЦБ увеличить ему кредитный лимит на дополнительные 210 млрд. рублей. Таким образом, общая кредитная линия госкорпорации превысила 1 трлн. рублей.

В прошедшем году наметилась тенденция «поглощения» банков государством. Спасение банков требует огромных финансовых вливаний. Выделяя банкам деньги, государство получает в них долю. Таким образом ЦБ становится не только регулятором, но де-факто и управляющей компанией. По оценкам экспертов, сейчас доля государства в банковском секторе достигает 60-70%.

Описанные выше события привели к ослаблению конкуренции на рынке банковских услуг. Распределение сил на рынке все больше кренится в пользу крупнейших госбанков. Расчистка сектора породила недоверие, результатом которого стал переток клиентских средств в учреждения с госучастием – они кажутся более надежными. При этом у мелких и частных банков меньше возможностей расширить ресурсную базу – не все они имеют доступ к заимствованиям у ЦБ, привлечение денег с рынка обходится им дороже. Это влияет на рентабельность и финансовый результат кредитных организаций.

В прошедшем 2017 году общая прибыль банковского сектора России составила 790 млрд. рублей, что на 15% меньше чем в 2016 году. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей — 140 кредитных организаций.

Банки Татарстана принесли в суммарную прибыль банковской системы России всего 1,8 млрд. рублей. Для сравнения, в 2016 году Татарстан внес чуть больше 5 млрд. рублей.

Некоторые показатели деятельности кредитных организаций Татарстана в прошедшем году показали рост. Так, жителям республики в 2017 году банки предоставили более 215 млрд. рублей заемных средств. Этот показатель вырос по сравнению с показателем 2016 года на 29%. Существенный рост в 1,3 раза показали потребительские кредиты – до 149 млрд. рублей, а также ипотечные жилищные кредиты – в 1,4 раза до 66,4 млрд. рублей. Кредитный портфель населения за прошедший год превысил 300 млрд. рублей.

А вот вклады населения в прошедшем году «таяли». Так, банки республики за 2017 год лишились 90,6 млрд. рублей вкладов. Если на 1 января 2017 года вклады в татарстанских банках составляли более 299,3 млрд. рублей, то на 1 января 2018 года они уменьшились на 30,3 % - до 208,6 млрд. рублей.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
	Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
2	3	4	5	6
Значение показателя по РПБУ-отчетности	856 057	X	(53 963)	X
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Эффект наращенных доходов и расходов	15 580	2%	(80 475)	149%
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	(120 619)	-14%	(99 348)	184%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	89 887	11%	(687)	1%
Основные средства	8 216	1%	174 644	-324%
Отложенное налогообложение	(9 649)	-1%	1 779	-3%
Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	60 322	7%	-	0%
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	35 525	4%	(22 901)	42%
Значение показателя по МСФО-отчетности	935 319	X	(80 951)	X

4. ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о

наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Раскрытие будет впервые применимо для финансовой отчетности Банка для годового периода, закончившегося 31 декабря 2017 года.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года, не окажет существенного влияния на капитал.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых систем, а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков;
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) не приведет к существенному изменению собственного капитала Банка.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевого инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также

- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) не изменятся существенно. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Учет хеджирования

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банк вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение продолжить применять требования, установленные МСФО (IAS) 39. Вместе с тем, Банк предоставит расширенные раскрытия информации в отношении учета хеджирования, введенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 9, поскольку выбор положений учетной политики не предусматривает освобождения от применения новых требований по раскрытию информации.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от

будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерена ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда он является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это

предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Пересмотр учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 13).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки,

независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в

соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории либо на основании профессионального суждения сотрудника банка, в функциональные обязанности которого входит оценка недвижимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке на аналогичные активы с учетом степени активности рынка и экономической ситуации, о ставках арендной платы. При определении справедливой стоимости используются данные не менее трех независимых источников, предоставляющих данные о ценах на аналогичные активы, учитывается степень разброса цен в зависимости от участников рынка не более 10%.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется Банком для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, например под офис Банка, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% всей полезной площади недвижимости используется Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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 совокупной прибыли 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 бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы закрытия, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 68,8668 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 57,6002 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро), 74,5595 рубля за 1 Фунт стерлингов Соединенного Королевства (2016 г.: 108.2426), 8,72824 рубля за 1 Китайский юань (2016 г.: 11,2304).

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

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный риск), операционного риска и группы бизнес – рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и оценка приемлемого уровня принимаемых рисков, утверждение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском осуществляется в целях соблюдения внутренних регламентов и процедур минимизации операционного риска.

Структура управления банковскими рисками:

1. Совет Директоров утверждает основополагающие документы по управлению рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками.
2. Правление банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками.

3. Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками.
4. Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность службы внутреннего контроля и сектора управления рисками Банка; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.
5. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском Банка.
6. Отдел финансового анализа осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.
7. Ответственный сотрудник организует внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на всех направлениях деятельности Банка.
8. Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, проводят идентификацию рисков, возникающих в работе подразделения, осуществляют текущий контроль по управлению рисками, исполняют утвержденные мероприятия по минимизации рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по активам и пассивам, Комитет по управлению банковскими рисками, Комитет по информационным технологиям, которые обеспечивают коллективную оценку присущих банку рисков и принятие соответствующих решений.

В компетенцию Комитета по активам и пассивам банка входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению крупных сделок, несущих кредитный риск.

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы по управлению банковскими рисками, рассматривает отчеты об уровне банковских рисков, утверждает мероприятия по минимизации банковских рисков, комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Комитет по информационным технологиям определяет приоритетность автоматизации бизнес-процессов (процедур) и внедрение новых банковских продуктов, принимает решения по сбору информации, анализу, разработки информационного, технического, сопровождения, опытной эксплуатации и внедрения новых банковских ИТ-продуктов.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Следствием решения задач управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения качества активов, рентабельности, ликвидности и других показателей финансовой устойчивости Банка, совершенствование организационной структуры, бизнес-процессов, поддержание положительного имиджа Банка на рынке и у надзорных органов, выполнение обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка.

В Банке осуществляется управление следующими основными банковскими рисками, обусловленными деятельностью банка: кредитным риском, риском потери ликвидности, процентным риском, операционным риском. Банк также выделяет рыночный риск и группу бизнес - рисков, в состав которых входят правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск.

Управление кредитным риском представляет собой совокупность методов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рискованных событий. Целью управления кредитным риском является максимизация доходности кредитного портфеля путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Для выполнения цели управления кредитным риском Банк решает следующие базовые задачи:

- формирование кредитной политики Банка;
- разработка организационной модели управления кредитным риском;
- разработка внутренних нормативных документов, в том числе системы лимитов, ценообразования, системы санкционирования кредитных решений, формирования резервов на возможные потери;
- создание системы мониторинга кредитов;
- организация контроля и регулирования уровня кредитного риска;
- обучение специалистов всех кредитных подразделений Банка.

Основные методы управления кредитным риском:

- регламентация кредитного процесса;
- лимитирование кредитного риска;
- анализ кредитоспособности заемщиков. Банк проводит анализ и оценку потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций с учетом внутренней и внешней информации, поступающей непосредственно от заемщиков и альтернативных источников;
- обеспечение возвратности кредитов. Возврат предоставляемых кредитов обеспечивается залогом ликвидного имущества, а также поручительствами и иными видами обеспечения в соответствии с действующим законодательством;
- мониторинг кредитоспособности заемщиков. В целях ограничения и мониторинга кредитного риска заемщиков в Банке действует система внутренней рейтинговой оценки;
- контроль целевого использования кредитных вложений, своевременного и полного погашения заемщиками процентов и суммы основного долга;
- диверсификация кредитных вложений по срокам погашения, по типам заемщиков, по отраслям;
- формирование резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску;
- обучение и консультирование кредитных работников по вопросам кредитной политики и кредитных процедур.

Банк проводит сегментацию заемщиков. С учетом потребностей сегментированных групп клиентов в Банке разработаны специализированные кредитные программы, стандартизированы процедуры анализа кредитного риска. Определены приоритетные отрасли для целей предоставления кредитования.

При оценке финансового положения заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов. Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком, его ликвидность. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов или оценки независимых оценщиков.

При кредитовании заемщиков - физических лиц применяется индивидуальный подход к оценке платежеспособности заемщика - физического лица. Линейка кредитных продуктов позволяет учитывать интересы различных категорий заемщиков. Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте - принимаются меры по снижению уровня риска, проводится работа по оптимизации бизнес-процессов.

Операции на рынках межбанковского кредитования Банк совершает после всестороннего изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов. Межбанковское кредитование осуществляется Банком в рамках лимитов риска на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

На ежемесячной основе формируется и предоставляется на рассмотрение исполнительным органам управления управленческая отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества совокупного кредитного портфеля, анализ уровня просроченной задолженности, динамика показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У "Об оценке

экономического положения банков". На основании выводов, указанных отчетности принимаются решения по оптимизации кредитной политики Банка.

Риск ликвидности. Цель управления риском ликвидности – обеспечение необходимой и достаточной ликвидности Банка, в том числе выполнение обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ, соотношения обязательств и требований в рублях и инвалюте по объемам и срокам, других параметров внутрибанковской отчетности по ликвидности.

В целях ограничения риска потери ликвидности Банк проводит анализ потребности в ликвидных средствах с целью недопущения их дефицита или излишка, проводит оперативные мероприятия по поддержанию ликвидности на соответствующих сроках, разрабатывает стратегию на случай возникновения кризисных ситуаций.

Для поддержания уровня ликвидности на оптимальном уровне Банк реализует политику по управлению пассивами и активами путем формирования сбалансированной структуры активов и пассивов, как по срокам, так и по объемам привлеченных и размещенных ресурсов.

Процентный риск.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях минимизации возможных убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Управление процентным риском банковского портфеля включает в себя управление структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств Банка. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Ежемесячно формируются отчет по анализу процентной политики, по предельному соотношению депозитных и кредитных ставок, по мониторингу рыночных процентных ставок, мониторинг экспертных оценок аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, по анализу GAP, заключение о соблюдении лимитной политики. Ежеквартально – отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно - отчет об уровне процентного риска за отчетный год, отчет по самооценке управления процентным риском.

По мере внедрения новой операции формируется заключение о доходности новой операции.

Основные методы ограничения процентного риска в Банке включают:

- мониторинг текущей рыночной ситуации. В рамках мониторинга анализируются динамика Ключевой ставки, ставки рефинансирования, курсов валют, другая информация (анализ экономического положения в регионе, существенная информация по градообразующим предприятиям), которая может повлиять на уровень процентных ставок, спроса и предложения того или иного вида услуг;
- формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам и по объемам;
- при долгосрочном размещении ресурсов применяются плавающие процентные ставки;
- реализация стратегии управления активами и пассивами Банка с учетом прогноза о будущем движении процентных ставок.
- формировании системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля.

При внедрении новых продуктов и (или) операций проводится предварительная работа по:

- определение ресурсов, необходимых введения новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения доходности операции и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Операционный риск внешних обстоятельств, находящихся вне контроля банка.

В Банке действует система мониторинга реализации фактов операционного риска. По всем выявленным источникам возникновения операционного риска риск менеджером банка проводится анализ причин, повлекших его появление, и разрабатывается комплекс мероприятий, направленный на устранение этих причин. Ежеквартально проводится мониторинг операционных индикаторов, к которым относятся следующие показатели:

- количество сбоев / время простоя информационно-технологических систем (с учетом сопоставления с количеством действующих подразделений Банка);

- количество допущенных ошибок и замечаний в разрезе подразделений;
- количество наложенных на Банк штрафов и т.п.;
- количество зафиксированных противоправных действий со стороны персонала;
- количество уволившихся сотрудников подразделения.

По результатам анализа и мониторинга индикаторов риска определяется динамика изменения состояния операционного риска в банке.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг внешней информации о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционных рисков. Данная база применяется в целях проведения сценарного анализа возможности реализации подобных событий операционного риска в банке в целях разработки предупреждающих мер минимизации подобных событий операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях.

При внедрении новых видов услуг, развитии новых направлений деятельности банка, проводится оценка возможных факторов операционного риска.

Для целей оценки уровня операционного риска банк применяет базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Рыночный риск.

Цель управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие неблагоприятных изменений текущей справедливой стоимости ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок по финансовым инструментам;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

Валютный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных валют и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

Фондовый риск – риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля

Процентный риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основными методами управления рыночным риском в части фондового и процентного риска являются:

- мониторинг динамики биржевых и внебиржевых котировок, уровня доходности и ликвидности ценных бумаг, приобретенных Банком;
- диверсификация вложений в ценные бумаги;
- разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами.

Риск потери деловой репутации. Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;
- использование принципа «Знай своего служащего»;
- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете;
- регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

В банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров; договора, не соответствующие типовой форме, подлежит согласованию юридическим отделом.

Стратегический риск - управление риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В целях минимизации стратегического риска банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

9. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	587 407	662 710
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	52 637	44 671
Проценты по ценным бумагам	289	773
Всего процентные доходы	640 333	708 154
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(339 048)	(381 276)
Проценты по депозитам банков	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(3 783)
Всего процентные расходы	(339 048)	(385 059)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	301 285	323 095

10. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резервы по ссудам и дебиторской задолженности	(203 567)	(169 085)
Итого	(203 567)	(169 085)

11. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	1 107	2 186
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	1 107	2 186

12. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	547	99
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	547	99

13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	80
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	145 360	166 435
От оказания консультационных и информационных услуг	2 354	3 255
Комиссия по прочим операциям	4 720	1 470
Итого комиссионных доходов	152 434	171 240
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(9 076)	(11 758)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(23 097)	(28 252)
Комиссия по прочим операциям	(4)	(373)
Итого комиссионных расходов	(32 177)	(40 383)
Чистый комиссионный доход	120 257	130 857

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
От безвозмездно полученного имущества	0	0
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	33 200	29 049
Штрафы, пени, неустойки	5	19
От сдачи имущества в аренду	1 827	2 304
От выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Прибыль/убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	0	2 695
Доходы по договорам возмещения за оказание услуг	0	0
Доходы по договорам с ГПБ Ипотека	0	0
Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Другие доходы, относимые к прочим	126	54
ИТОГО	35 158	34 121

15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Затраты на содержание персонала	(232 001)	(196 442)
Налоги, кроме налога на прибыль	(37 567)	(47 943)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(10 388)	(28 176)
Расходы на аренду	(25 829)	(39 047)
Амортизационные отчисления	(22 485)	(44 743)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(8 620)	(10 229)
Расходы на рекламу и маркетинг	(8 612)	(14 767)
Расходы на обеспечение безопасности	(8 529)	(9 729)
Расходы на услуги связи	(6 640)	(7 941)
Транспортные и командировочные расходы	(1 999)	(2 328)
Плата за профессиональные услуги	(1 075)	(1 004)
Страховые взносы по вкладам	(19 081)	(16 273)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(11 065)	(14 261)
Расходы по реализации имущества	(106 751)	(1 079)
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(839)	(7 763)
Судебные издержки и нотариат	(10 673)	(25 956)
Другие организационные и управленческие расходы	(1 082)	(8 141)
ИТОГО	(513 236)	(475 822)
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	(478 078)	(441 701)

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 309	1 367
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(11 247)	(27 114)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(8 938)	(25 747)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(89 889)	(119 626)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(17 978)	(23 925)
Влияние налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15%)	(13)	(218)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	137	(1 593)
прочие невременные разницы	8 916	(2 204)
<i>Увеличение (уменьшение) не отраженного в отчете налогового убытка</i>	-	2 193
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(8 938)	(25 747)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговое воздействие временных разниц по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	Изменение 2017-2016	2016 год
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(7 582)	(7 582)	-
Оценка недвижимости по справедливой стоимости	(33 171)	(2 461)	(30 710)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(5 817)	(5 817)	-
Прочее	(10 540)	(6 639)	(3 901)
Общая сумма отложенного налогового актива	(57 111)	(22 500)	(34 611)
<i>Не отраженная в отчете сумма не перенесенного на будущее налогового убытка</i>	-	2 193	(2 193)
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	14 761	(1 132)	15 893
Оценка недвижимости по справедливой стоимости	14 881	14 881	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	125	125	-
Прочее	288	(2 622)	2 909
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 055	11 252	18 802
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(27 056)	(11 247)	(15 809)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	84 361	16 402	67 960
ВСЕГО в том числе:	57 305	5 155	52 151

Отложенное налоговое обязательство в сумме 84 421 тысяч рублей (2016г.: 67 977 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 24.

Переоценка зданий, проведенная до 2002 года в сумме 3 568 тыс. руб., учтена ранее в налоговом учете. Сумма налога, признанная в учете ранее составляет 713 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив в сумме 60 тысяч рублей (2016г.: 17 тысяч рублей) был отражен в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 г. составляют 488 302 тысяч рублей. (2016 г.: 488 302 тысяч рублей.). Сумма 35 808 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (2016 г.: 38 981 тысяч рублей). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	185 897	186 063
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	222 261	228 884
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 138	1 223
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	49 061	72 132
Денежные средства и их эквиваленты	458 357	488 302

18. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозиты в Банке России	910 066	280 069
Итого	910 066	280 069

По состоянию на 31 декабря 2017 года, банком были размещены депозиты в Банке России в сумме 910066 тысяч рублей - под ставки от 6,75% до 7,70% на срок до 10.01.2018.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 280 069 тысяч рублей - по ставке 8,31% сроком до востребования.

Балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств составляла 910 066 тысяч рублей (2016 г.: 280 069 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 35, 38, 39, 41, 42. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 33.

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Акции ОАО Сбербанк России	1 800	1 374
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	35 443	79 889
Итого	37 243	81 263

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанк России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25081, 26204.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- выпуск 25081 в количестве 9621 шт., имеют срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%. На 31 декабря 2017 г. начисленный купонный доход составляет 247 тыс. рублей
- выпуск 26204 в количестве 24940 шт., имеют срок погашения – 15.03.2018 г., купонный доход 7,5%. На 31 декабря 2017 г. начисленный купонный доход составляет 553 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанк России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск:

- 25080, срок погашения – 19.04.2017г., купонный доход 7,4%;
- 25081, срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%;
- 26206, срок погашения – 14.06.2017 г., купонный доход 7,4%.

Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25080 были погашены в апреле 2017 года, а Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26206 были погашены в июне 2017 года.

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу.

Акции ОАО Сбербанк России – котируемые корпоративные долевые ценные бумаги.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные долговые ценные бумаги	35 443	79 889
Итого текущих сумм	35 443	79 889
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	35 443	79 889

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

Балансовая стоимость категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 35, 38, 39, 41, 42. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 33.

20. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	6 757	17 767
Векселя	1 460	11 393
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого средств в других банках	8 217	29 160

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, в статье отражены:

- взнос в гарантийный фонд платежных систем ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» и РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" г. Новосибирск;
- пакет векселей ПАО «АКИБАНК» на 31 декабря 2017 года сроком погашения 26.01.2018 и 02.02.2018г. с доходностью 18% (на 31 декабря 2016: года сроком погашения 15.02.2017г. с доходностью 18%).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	8 217	29 160
Итого текущих и необесцененных	8 217	29 160
Итого средств в других банках	8 217	29 160

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 8217тысяч рублей (2016 г.: 29 160 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 35, 38, 39, 41, 42. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 33.

21. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам	2 618 872	2 733 962
Кредиты индивидуальным предпринимателям	233 380	234 569
Кредиты физическим лицам	1 069 843	1 145 426
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	251 333	267 316
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(842 360)	(687 877)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 331 068	3 693 396

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан (за 31 декабря 2016 года – в Республике Татарстан).

Выкупленные права требования в основном представлены залладными, выкупленными в рамках регрессного требования, дебиторская задолженность - предоставленной отсрочка платежа при продаже имущества и финансовых активов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3-и клиентам, совокупная задолженность которых составила 668 830 тысяч рублей.

Долю в 70 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 15 % - ипотека.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4-м клиентам, задолженность которого составила 613 698 тысяч рублей.

Долю в 68 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 12 % - ипотека.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 729 988 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года 485 179 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства, предоставленные физическим лицам	1 183 660	1 258 964
Торговля	1 228 539	287 552
Финансовая деятельность	556 183	502 573
Производство	362 573	413 274
Транспорт и связь	329 472	1 383 888
Строительство	27 727	179 804
Операции с недвижимостью	211 906	1 907
Прочие	273 368	353 311
Итого ссуд и средств, представленных клиентам	4 173 428	4 381 273
Резерв	(842 360)	(687 877)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	3 331 068	3 693 396

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	273 775	32 462	266 851	114 789	687 877
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	180 028	6 074	(6 964)	24 429	203 567
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(19 331)	0	(22 271)	(7 482)	(49 084)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	434 472	38 536	237 616	131 736	842 360

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	232 836	16 935	164 122	149 514	563 407
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	40 939	15 527	147 344	(34 725)	169 085
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(44 615)	0	(44 615)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	273 775	32 462	266 851	114 789	687 877

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

В 2017 году увеличились кредитные риски и ухудшилось качество кредитного портфеля, что привело к увеличению формирования резерва на возможные потери, а именно, эффективная ставка резерва по кредитам и дебиторской задолженности за 2017 выросла на 4 пункта и по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 20% (за 31 декабря 2016 года - 16 %).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2017 г. составила 17 процентов, по индивидуальным предпринимателям - 17 процентов, по потребительским ссудам составила 22 процентов, по приобретенным правам требования и дебиторской задолженности 49 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Средняя эффективная по портфелю составляет 20%.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2016 г. составила 10 процентов, по индивидуальным предпринимателям 14 процентов, по потребительским ссудам составила 23 процентов, по приобретенным правам требования и дебиторской задолженности 43 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Средняя эффективная по портфелю составляет 16%.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприним- ателям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	2 088 040				2 088 040
- кредиты индивидуальным предпринимателям		130 363			130 363
- кредиты физическим лицам			693 367		693 367
-приобретенные права требования и дебиторская задолженность				71 425	71 425
Итого текущих и необесцененных	2 088 040	130 363	693 367	71 425	2 983 195
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней			17 874	2 605	20 479
Итого просроченных, но	0	0	17 874	2 605	20 479

необесцененных					
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	335 811	67 095	69 444	141 593	613 943
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 682	4 285	13 341	6 497	28 805
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 075	1 056	10 075	4 647	23 853
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	30 185	5 511	9 911	422	46 029
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	32 170	6 696	18 450	2 374	59 690
- с задержкой платежа свыше 360 дней	119 909	18 374	237 381	21 770	397 434
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	530 832	103 017	358 602	177 303	1 169 754
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 618 872	233 380	1 069 843	251 333	4 173 428
За вычетом резерва под обесценение	(434 472)	(38 536)	(237 616)	(131 736)	(842 360)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 184 400	194 844	832 227	119 597	3 331 068

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты Юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	2 311 351				2 311 351
- кредиты индивидуальным предпринимателям		186 172			186 172
- кредиты физическим лицам			674 393		674 393
- приобретенные права требования и дебиторская задолженность				29 132	29 132
Итого текущих и необесцененных	2 311 351	186 172	674 393	29 132	3 201 048
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	25 514	1 868	27 382
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	25 514	1 868	27 382
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	292 791	16 173	180 518	221 910	711 392
- с задержкой платежа менее 30 дней	19 257	80	24 000	0	43 337
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	18 838	0	78 328	3 657	100 823
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 639	4 713	35 723	18	43 093
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	19 835	18 418	79 815	0	118 068
- с задержкой платежа свыше 360 дней	69 251	9 013	47 135	10 731	136 130
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	422 611	48 397	445 519	236 316	1 152 843
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 733 962	234 569	1 145 426	267 316	4 381 273
За вычетом резерва под	(273 775)	(32 462)	(266 851)	(114 789)	(687 877)

обесценение					
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 460 187	202 107	878 575	152 527	3 693 396

Кредиты, просроченные, но не обесцененные в индивидуальном порядке имеют на отчетную дату незначительный срок просроченной задолженности, других признаков обесценения кредиты не имеют.

Банк выдает кредиты под залог недвижимости, основных средств и прочее обеспечение (товары в обороте, автотранспорт, поручительств юридических и физических лиц). Залогом обеспечена большая часть кредитов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	максимальный кредитный риск за 31 декабря 2017 г.	максимальный кредитный риск за 31 декабря 2016 г.
По кредитам, необесцененным в индивидуальном порядке	2 923 732	3 143 429
Основные средства	852 755	1 064 466
Ценные бумаги	0	139 232
Недвижимость	1 361 155	1 482 787
Поручительства	388 632	173 025
Необеспеченные кредиты	321 190	283 919
По кредитам, просроченным, но без признаков обесценения	19 865	26 889
Недвижимость	16 982	12 684
Ценные бумаги	0	1 191
Основные средства	1 116	9 106
Поручительства	142	1 480
Необеспеченные кредиты	1 625	2 429
По обесцененным кредитам	387 471	523 078
Основные средства	11 356	177 131
Ценные бумаги	0	23 169
Недвижимость	227 428	246 741
Поручительства	62 392	28 792
Необеспеченные кредиты	86 295	47 245
Итого:	3 331 068	3 693 396

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2017 года составила 209 550 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года 0 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 35, 38, 39, 41, 42. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 33.

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные акции	423	634
Паи паевых инвестиционных фондов	21 022	22 490
Ипотека для продажи	55 122	39 463
Резервы на возможные потери	(21 022)	(10 511)
Итого	55 545	52 076

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в категорию Банк классифицировал следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов – вложения в связи с невозможностью надежного определения из текущей (справедливой) стоимостью отражены по стоимости приобретения с созданием резерва под обесценение.
- часть, выданных банком, ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 1 года до 25-ти лет (на 31 декабря 2016 года: от 3 до 27-ми лет), процентный доход от 8,5 до 14 %% годовых (на 31 декабря 2016 года: от 9 до 19 %% годовых), в зависимости от действующей ипотечной программы.

Вложения в Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования – Консервативный под управлением ЗАО «Металлинвест» были осуществлены в 2014 году.

В 2017 году в связи с ухудшением финансового положения организаций, права требования которых составляют структуру активов Фонда, под вложения в ЗПИФ «Фонд микрофинансирования – Консервативный под управлением ЗАО «Металлинвест» был досоздан резерв в размере 100%.

В 2017 году были погашены паи: ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ", УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ), паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ") с суммарной доходностью 644 тыс. руб.

Состав долевых инструментов, классифицированных в категорию «Финансовые активы для продажи»:

(в тысячах рублей)	Географическая концентрация	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Россия	73	78
Акции ОАО АНК Башнефть»	Россия	350	556
ИТОГО		423	634
Активы, под которые создается резерв на возможные потери			
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Россия	0	495
УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Россия	0	473
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")	Россия	0	500
УК Металлинвесттраст Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Россия	21 022	21 022
Итого		21 022	22 490
Всего активов		21 445	23 124
Резерв на возможные потери		(21 022)	(10 511)
Итого активов за минусом резервов		423	12 613

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие и необесцененные		
- ипотека для продажи	55 122	39 463
Итого текущих и необесцененных	55 122	39 463
Просроченные, но необесцененные		
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
Итого долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	55 122	39 463

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2017 год	2016 год
На начало периода	10 511	10 616
Формирование (восстановление) резерва за период	10 511	(105)
На конец периода	21 022	10 511

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 35, 38, 39, 41, 42. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 33.

23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Балансовая стоимость на 1 января	325 590	113 481
Поступление инвестиционной недвижимости	13 770	215 240
Переклассификация из категории «Основные средства»	-	1 764
Выбытие инвестиционной недвижимости	(60 681)	(32 862)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 149)	27 967
Балансовая стоимость на 31 декабря	276 530	325 590

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Наименование	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду
Стоимость на 31.12.2015	4284	44662	45000	19535
Ввод в эксплуатацию за период	29831	58301	128871	-
Выбытие за период	-	(32 860)	-	-
Переоценка в отчетном периоде	-	(1)	-	-
Переоценка на 31.12.2016	127	(3311)	34793	(3642)
Стоимость на 31.12.2016	34 242	66 791	208 664	15 893
Стоимость за 31.12.16	34242	66791	208664	15893
Ввод в эксплуатацию за период	2000	11770	-	-
Выбытие за период	(21780)	(38901)	-	-
Переоценка в отчетном периоде	(117)	(1692)	(1704)	(280)
Переоценка за 31.12.17 г.	-	-	1644	0
Стоимость за 31.12.17 г.	14345	37 968	208604	15613

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости.

Переоценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. оценщиками, состоящими в штате Банка, с составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

Для переоценки активов был использован сравнительный подход.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений.

В рамках сравнительного подхода использован «метод прямого сравнения продаж», предполагаемые следующие действия:

-подбор аналогов;

- определение элементов, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами-аналогами;
- определение по каждому из элементов сравнения корректировок цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемого объекта;
- корректировка по каждому из элементов сравнения цен каждого аналога, сглаживающая их отличия от оцениваемого объекта;
- расчет рыночной стоимости объекта оценки путем обоснованного обобщения скорректированных цен аналогов.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 8 296 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2016 года: 9 768 тыс. рублей).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли	1 087	2 695
Арендный доход	1 245	2 915
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(158)	(220)

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и кап.вложения в арендованное имущество	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Капвложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2015	365 575	5 933	33 017	53 465	5 746	10 161	473 897
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2015	507 282	10 623	88 025	53 465	5 746	28 660	693 801
Поступление	4 675	-	2 623	-	5 609	4 975	17 882
Переоценка 106	17 704	-	-	9 795	-	-	27 499
Выбытие	(9 031)	(238)	(10 530)	(124)	(5 746)	(28 660)	(54 329)
Перевод в инвестиц.недвижим.	(1 764)	-	-	-	-	-	(1 764)
Остаток на 31.12.2016	518 866	10 385	80 118	63 136	5 609	4 975	683 089
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2015	141 707	4 690	52 536	-	-	18 499	217 432
Амортизационные отчисления	32 781	1 833	7 041	-	-	3 088	44 743
Выбытие	(2 087)	(238)	(7 279)	-	-	(19 619)	(29 223)
Остаток на конец 31.12.2016	172 401	6 285	52 298	-	-	1 968	232 952
Остаточная стоимость на	346 465	4 100	27 820	63 136	5 609	3 007	450 137

31.12.2016							
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на 01.01.2017	518 866	10 385	80 118	63 136	5 609	4 975	683 089
Поступление	193	3 184	8 087	-	-	4 047	15 510
Переоценка	(33 342)	-	-	(371)	-	-	(33 713)
Выбытие	(11 674)	(5 103)	(2 527)	-	(87)	(416)	(19 807)
Остаток на 31.12.2017	474 043	8 466	85 678	62 765	5 522	8 606	645 080
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2017	172 401	6 285	52 298	-	-	1 968	232 952
Амортизационные отчисления	11 992	1 809	6 627	-	-	2 057	22 485
Приведение к справедливой стоимости	(180 316)	-	-	-	-	-	(180 316)
Выбытие	(2 483)	(4 328)	(1 591)	-	-	(416)	(8 818)
Остаток на конец 31.12.2017	1 594	3 766	57 334	-	-	3 609	66 303
Остаточная стоимость на 31.12.2017	472 449	4 700	28 344	62 765	5 522	4 997	578 777

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Переоценка основных средств по группе «Недвижимость и земельные участки» по состоянию на 01.01.17г. была проведена оценочной компанией ООО «Таксатор». Оценщик Фадеев Владимир Петрович, член Ассоциации СРО «НКСО». Переоценка основных средств по группе «Недвижимость и земельные участки» по состоянию за 31.12.17 г. была проведена оценщиками, состоящими в штате Банка, с составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

Остальные группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Остаточная стоимость зданий по состоянию на 31.12.2017 г. составляет 472 449 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года составила 495 230 тысяч рублей).

Общая сумма переоценки зданий накопленная за все годы составляет 422 106 тыс. руб. (на 31.12.2016 г. – 307 067 тыс. руб.).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 14 173 тысяч руб. (на 31.12.2016 г.: 14 857 тысяч руб.) ниже/выше.

Остаточная стоимость земли по состоянию на 31.12.2017 г. составляет 62 765 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2017 г. стоимость земли в результате оценки была уменьшена на 371 тыс. руб. Всего в стоимость земли включена сумма 9 424 тысяч рублей (на 31.12.2016 г. – 9 795 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку, проведенную по состоянию на 31.12.2016г.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 84 421 тысяча рублей (на 31.12.2016 - 67 977 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земельных участков и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, представлены в Примечаниях 38, 39, 41, 42. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 33.

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	9 606	10 631
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 221	1 096
Требования по операциям с памятными монетами	331	331
Итого прочих финансовых активов	11 158	12 058
Предоплата за услуги	36 104	5 285
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	1 387	2 307
Требования к сотрудникам банка по подотчетным суммам	9 647	545
Прочие	3 149	1 248
Итого прочих нефинансовых активов	50 287	9 385
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	0	0
ИТОГО	61 445	21 443

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2017 год	2016 год
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	8 702	3 185
Списание за счет резерва	(8 702)	(3 185)
На конец периода	0	0

26. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Недвижимость и земельные участки	111 442	105 047
Итого	111 442	105 047

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Остаток на начало года	105 047	150 871
Получено в отчетном году	11 378	205 601
Реализовано в отчетном году	(1 510)	(241 024)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(3 473)	(10 401)
Остаток на конец года	111 442	105 047

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Справедливая стоимость определена Банком на основании мониторинга активного рынка в сумме 111 442 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 105 047 тысяч рублей).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли	(2 859)	(614)
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 634	2 638
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(5 493)	(3 252)

Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

27. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Депозиты банков	0	0
в т.ч. начисленные проценты	0	0
ВСЕГО	0	0

По состоянию за 31.12.2017 года и 31.12.2016 года Банком средства от других банков не привлекались.

28. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	826 145	726 634
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	734 184	563 187
Срочные депозиты	91 961	163 447
Физические лица	4 012 190	3 788 450
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	185 136	182 947
Срочные депозиты	3 827 054	3 605 503
Итого	4 838 335	4 515 084

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	117 513	2,4	51 184	1,1
Торговля	185 898	3,8	189 055	4,2
Производство	58 109	1,2	61 657	1,4
Транспортные услуги	50 689	1,1	74 284	1,6
Прочие	172 685	3,2	350 454	7,8
Физические лица	4 139 982	85,9	3 788 450	83,9
Сельское хозяйство	3 208	0,1	-	-
Недвижимость, аренда, услуги	110 251	2,3	-	-
Всего	4 838 335	100	4 515 084	100

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

На 31 декабря 2017 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 3 клиента на сумму 54 250 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. сроком на 5 лет (на 31 декабря 2016 г.: 4 клиента на сумму 105 000 тыс. руб.). Ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Два из них: ставка привлечения 7% годовых сроком от 181 дня до 1 года, ставка привлечения 7,5% от 1 года до 3 –х лет (на 31 декабря 2016 года ставка привлечения 6-11% годовых).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Беспроцентные векселя	0	0
Итого	0	0

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имеет обязательств по выпущенным векселям.

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам	3 046	5 908
Суммы поступившие на кор.счета до выяснения	0	0
Прочие финансовые обязательства	3 046	5 908
Начисленная заработная плата	12 960	4 205
Текущие налоги и платежи	11 566	19 308
Доходы будущих периодов	0	0
Кредиторская задолженность	5 968	17 968
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	30 494	41 481
Итого прочие обязательства	33 540	47 389

Далее представлена информация об изменениях резервов по оценочным обязательствам:

Резерв по оценочным обязательствам:	2017 год	2016 год
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0
Списано за счет резерва	0	0
На конец периода	0	0

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Обыкновенные акции	115000000	0,001	310 824	115000000	0,001	310 824
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						1 136
Итого уставный капитал	115000000		310 824	115000000		309 688

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. В 2017 г. и 2016 г. Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

В 2016 году Банк произвел выкуп собственных акций в количестве 1 136 345 шт. В 2017 году Банком произведена продажа выкупленных собственных акций Банка по договору купли-продажи акций от 24.07.2017 г. с отсрочкой платежа

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 31.12.2017 г. и за 31.12.2016 г. эмиссионный доход составляет 4 104 тысяч рублей.

Дивиденды в период 2017 и 2016 года не выплачивались.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовало 152 соглашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года действовало 156 соглашений.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

<i>(в тыс.руб.)</i>	<i>(в тысячах рублей)</i>
Менее 1 года	27 191
От 1 года до 5 лет	14 136
Более 5 лет	-

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	456 527	427 835
Гарантии выданные	0	2 000
Итого	456 527	429835

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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 акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год		2016 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 136	15 200	1 000	64 979
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	113	31 314	1 125	44 398

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год		2016 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	7 521	153 384	3 714	361 943
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	6 262	158 289	3 692	365 026

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 661	181 301	637	188 505
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 560	0	29 565
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(26)	(146 339)	(32)	(96 322)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	(29 560)

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	9 238	0	7 315
Срочные вклады и депозиты	4 152	33 882	97	41 690
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 2017 года и 2016 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.12.2017 г. составляли 0.06% (0.5 млн. руб.), при нормативе 50%. В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.12.2016 г. составляли 0.07% (0.6 млн. руб.), при нормативе 50%.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2017 г. составляет 24.32% от капитала банка (214.8 млн. руб.), при допустимом значении 25%. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2016 г. составляет 20.85% от капитала банка (191.5 млн. руб.), при допустимом значении 25%.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2017 г. составляет 4.05% от капитала банка (35.7 млн. руб.), при допустимом значении 20%. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц в 2016 году не устанавливался.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Списочная численность персонала, чел	518	528
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	24	28
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	28 124	25 092
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	12.3	12.3

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2017 и 2016 г. не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

34. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется руководством банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, которые размещаются на следующем сайте: <http://www.micex.ru>

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную

процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов. Указанная система включает:

1. Наличие утвержденных органами управления Банка внутренних документов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений;
 2. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;
 3. Принципы демотивации сотрудников, допустивших сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.
 4. Наличие в Банке баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Банка, за ретроспективный период не менее 5 лет.
 5. Наличие регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего:
 - проведение проверок адекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок Отделом внутреннего контроля.
- Специальные механизмы контроля включают также:
- тестирование, с периодичностью в зависимости от специфики актива, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому активу;
 - постоянного мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок;
 - информирования органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат.
- Указанные процедуры осуществляет Отдел финансового анализа (подразделение, независимое от подразделений, связанных с принятием рисков)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости/

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года				Итого справедлива я стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Депозит, размещенные в Центральном Банке	910 066			910 066	910 066
Обязательные резервы в ЦБ РФ	35 808			35 808	35 808
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	37 243	37 243			37 243
-Акции ОАО Сбербанк	1 800	1 800			1 800

России					
-Облигации Федерального займа Министерства Финансов	35 443	35 443			35 443
Средства в других банках	8 217			8 217	8 217
-Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	6 757			6 757	6 757
-Векселя	1 460			1 460	1 460
Кредиты и дебиторская задолженность	3 331 068			3 331 068	3 331 068
-Кредиты юридическим лицам	2 184 400			2 184 400	2 184 400
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	194 844			194 844	194 844
Кредиты физическим лицам	832 227			832 227	832 227
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	119 597			119 597	119 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 545	423		55 122	55 545
-Корпоративные акции	423	423			423
-Паи паевых инвестиционных фондов	0				0
-Ипотека для продажи	55 122			55 122	55 122
Прочие финансовые активы	11 158			11 158	11 158
-Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	9 606			9 606	9 606
-Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 221			1 221	1 221
-Требования по операциям с памятным монетами	331			331	331
Итого финансовых активов	4 751 433	37 666	0	4 713 767	4 751 433
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4 838 335			4 838 335	4 838 335
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	734 184			734 184	734 184
-Срочные депозиты юридических лиц	91 961			91 961	91 961
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц	185 136			185 136	185 136
-Срочные вклады физических лиц	3 827 054			3 827 054	3 827 054
Прочие финансовые обязательства	3 046			3 046	3 046
-Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам	3 046			3 046	3 046
Итого финансовых обязательств	4 841 381			4 841 381	4 841 381

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	

				ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Депозиты, размещенные в Банке России	280 069			280 069	280 069
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 981			38 981	38 981
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	81 263	81 263			81 263
Акции ОАО Сбербанк России	1 374	1 374			1 374
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	79 889	79 889			79 889
Средства в других банках	29 160			29 160	29 160
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	17 767			17 767	17 767
Векселя	11 393			11 393	11 393
Кредиты и дебиторская задолженность	3 693 396			3 693 396	3 693 396
Кредиты юридическим лицам	2 460 187			2 460 187	2 460 187
Кредиты индивидуальным предпринимателям	202 107			202 107	202 107
Кредиты физическим лицам	878 575			878 575	878 575
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	152 527			152 527	152 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 076				52 076
Корпоративные акции	634	634			634
Паи паевых инвестиционных фондов	11 979			11 979	11 979
Ипотека для продажи	39 463			39 463	39 463
Прочие финансовые активы	12 058			12 058	12 058
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	10 631			10 631	10 631
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 096			1 096	1 096
Требования по операциям с памятливыми монетами	331			331	331
Итого финансовых активов	4 187 003	81 897	0	4 105 106	4 187 003
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4 515 084			4 515 084	4 515 084
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	563 187			563 187	563 187
-Срочные депозиты	163 447			163 447	163 447

юридических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц	182 947			182 947	182 947
-Срочные вклады физических лиц	3 605 503			3 605 503	3 605 503
Прочие финансовые обязательства	5 908			5 908	5 908
-Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам	5 908			5 908	5 908
Итого финансовых обязательств	4 520 992			4 520 992	4 520 992

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там, где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствуют котированные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость в тысячах рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	8 217	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	910 066	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты выданные клиентам	3 331 068	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Ипотека для продажи	55 122	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	11 158	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 838 335	Дисконтированные потоки денежных средств	Учетная ставка Банка России. Стоимость заемных	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению стоимости заемных средств

			ресурсов.	
Прочие финансовые обязательства	3 046	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость в тысячах рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	29 160	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	280 069	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты и дебиторская задолженность	3 693 396	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Паи паевых инвестиционных фондов	11 979	Доля в чистых активах	Финансовый результат деятельности	Эффективность деятельности и экономическая ситуация в стране
Ипотека для продажи	39 463	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	12 058	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 515 084	Дисконтированные потоки денежных средств	Учетная ставка Банка России. Стоимость заемных ресурсов.	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению стоимости заемных средств
Прочие финансовые обязательства	5 908	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию за 31 декабря 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток до налогообложения		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				

Средства в других банках	82,2	(82,2)	65,8	(65,)
Депозиты, размещенные в Банке России	9 100,7	(9 100,7)	7 280,6	(7 280,6)
Кредиты и дебиторская задолженность	33 310,7	(33 310,7)	26 648	(26 648)
Ипотека для продажи	551,2	(551,2)	441	(441)
Прочие финансовые активы	111,6	(111,6)	89,3	(89,3)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(48 383,4)	48 383,4	(38 706,7)	38 706,7
Прочие финансовые обязательства	(30,5)	30,5	(24,4)	24,4

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию за 31.12.2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Влияние на прибыль и убыток до налогообложения		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства, размещенные в банках	291,6	(291,6)	233,3	(233,3)
Депозиты в Банке России	2 800,7	(2 800,7)	2 240,6	(2 240,6)
Кредиты и дебиторская задолженность	36 934	(36 934)	29 547,2	(29 547,2)
Паи паевых инвестиционных фондов	119,8	(119,8)	95,8	(95,8)
Ипотека для продажи	394,6	(394,6)	315,7	(315,7)
Прочие финансовые активы	120,6	(120,6)	96,5	(96,5)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(45 150,8)	45 150,8	36 120,6	(36 120,6)
Прочие финансовые обязательства	(59,1)	59,1	47,3	(47,3)

36. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					

Денежные средства и их эквиваленты	458 357				458 357
Наличные средства	185 897				185 897
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	222 261				222 261
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 138				1 138
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	49 061				49 061
Обязательные резервы в ЦБ РФ	35 808				35 808
Депозит в Центральном Банке		910 066			910 066
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	37 243				37 243
Акции ОАО Сбербанк России	1 800				1 800
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	35 443				35 443
Средства в других банках		8 217			8 217
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами		6 757			6 757
Векселя		1 460			1 460
Кредиты и дебиторская задолженность		3 331 068			3 331 068
Кредиты юридическим лицам		2 184 400			2 184 400
Кредиты индивидуальным предпринимателям		194 844			194 844
Кредиты физическим лицам		832 227			832 227
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность		119 597			119 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				55 545	55 545
Корпоративные акции				423	423
Паи паевых инвестиционных фондов				0	0
Ипотека для продажи				55 122	55 122
Прочие финансовые активы		11 158			11 158
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами		9 606			9 606
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами		1 221			1 221
Требования по операциям с памятными монетами		331			331
Итого финансовых активов	586 953	4 622 837	0	55 545	5 265 335
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Средства клиентов			4 838 335		4 838 335

Текущие/расчетные счета юридических лиц		734 184	734 184
Срочные депозиты юридических лиц		91 961	91 961
Текущие счета/счета до востребования физических лиц		185 136	185 136
Срочные вклады физических лиц		3 827 054	3 827 054
Прочие финансовые обязательства		3 046	3 046
-Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам		3 046	3 046
Итого финансовых обязательств	0	4 841 381	4 841 38

По состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	488 302				488 302
Наличные средства	186 063				186 063
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	228 884				228 884
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 223				1 223
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	72 132				
Депозиты в Банке России		280 069			280 069
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 981				38 981
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 263				81 263
Акции ОАО Сбербанк России	1 374				1 374
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	79 889				79 889
Ссуды и средства, предоставленные банкам		29 160			29 160

Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами		17 767			17 767
Векселя		11 393			11 393
Кредиты и дебиторская задолженность		3 693 396			3 693 396
Кредиты юридическим лицам		2 460 187			2 460 187
Кредиты индивидуальным предпринимателям		202 107			202 107
Кредиты физическим лицам		878 575			878 575
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность		152 527			152 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				52 076	52 076
Корпоративные акции				634	634
Паи паевых инвестиционных фондов				11 979	11 979
Ипотека для продажи				39 463	39 463
Прочие финансовые активы		12 058			12 058
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами		10 631			10 631
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами		1 096			1 096
Требования по операциям с памятным монетами		331			331
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	608 546	4 014 683	0	52 076	4 675 305
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов			4 515 084		4 515 084
-Текущие/расчетные счета юридических лиц			563 187		563 187
-Срочные депозиты юридических лиц			163 447		163 447
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц			182 947		182 947
-Срочные вклады физических лиц			3 605 503		3 605 503
Прочие финансовые обязательства			5 908		5 908
Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам			5 908		5 908
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			4 520 992		4 520 992

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	57 981	57 981
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	534 995	532 757
Резервный фонд	39 921	39 921
Источники базового капитала, итого:	632 897	630 659
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	(3 996)	(1 804)
Вложения в собственные акции (доли)	(909)	(682)
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	(37 981)	0
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 226)	(1 657)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	(44 112)	(4 143)
Базовый капитал, итого:	588 785	626 516
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	(1 226)	(1 657)
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	(1 226)	(1 657)
нематериальные активы	(999)	(1 203)
собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	(227)	(454)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(1 226)	(1 657)
Основной капитал, итого:	588 785	626 516
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	277 361	297 406
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) субординированный депозит	17 000	0
Источники дополнительного капитала, итого:	294 361	297 406
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России <i>Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов</i>	0	(5 516)
Дополнительный капитал, итого:	294 361	291 890
Собственные средства (капитал), итого:	883 146	918 406

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

38. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности – определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оперативное управление риском ликвидности в АО «Автоградбанк» осуществляет Отдел финансового анализа. Банк, в соответствии с требованиями Банка России, на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 50,6% (2016 г.: 69,27%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 137,8% (2016 г.: 125,48%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 62,4 % (2015 г.: 50,57%).

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.:

		до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
Средства в других банках	18%	1 460	-	-	-	-	1 460
Кредиты и дебиторская задолженность	15,13%	428 991	1 020 484	117 181	1 876 784	(213 867)	3 229 573
Средства в Банке России (центральных банках)	7,4%	909 440	-	-	-	-	909 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,8%	9 870	25 573	-	1800	-	37 243
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	55 122	-	55 122
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 349 761	1 046 057	117 181	1 933 706	(213 867)	4 232 838
Денежные средства и их эквиваленты		458 357	-	-	-	-	458 357
Средства в других банках		6 757	-	-	-	-	6 757
Средства в Банке России (центральных банках)		626	-	-	-	-	626
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		35 808	-	-	-	-	35 808
Кредиты и дебиторская задолженность		201 646	89 984	310 934	127 424	(628 493)	101 495

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		21 445	-	-	-	(21 022)	423
Инвестиционное имущество		-	-	-	276 530	-	276 530
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-	-	111 442	-	-	111 442
Основные средства и НМА		-	-	-	578 777		578 777
Текущие требования по налогу на прибыль		94	-	-	-	-	94
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		-	-	-	-	-	-
Прочие активы		53 671	2 335	848	4 498	-	61 352
Всего активов, по которым не начисляются проценты		778 404	92 319	423 224	987 229	(649 515)	1 631 661
ИТОГО АКТИВЫ		2 128 165	1 138 376	540 405	2 920 935	(863 382)	5 864 499
ПАССИВЫ							
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	7.47%	383 419	881 162	1 549 429	1 184 992	-	3 999 002
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		383 419	881 162	1 549 429	1 184 992	-	3 999 002
Средства клиентов		839 333	-	-	-	-	839 333
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	57 305		57 305
Прочие обязательства		31 281	9	2 250	-	-	33 540
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		870 614	9	2 250	57 305	-	930 178
ИТОГО ПАССИВЫ		1 254 033	881 171	1 551 679	1 242 297	-	4 929 180
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		966 342	164 895	(1 432 248)	748 714	(213 867)	233 836
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		966 342	1 131 237	(301 011)	447 703		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		16,48%	19,29%	(5,13%)	7,63%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31.12.2016 г.:

(в тысячах рублей)							на конец
		До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	8,31%	280 069	-	-	-	-	280 069
Средства в других банках	9,25%	11 393	-	-	-	-	11 393
Кредиты и дебиторская задолженность	18,75%	1 641 034	1 130 384	307 233	817 444	(323 993)	3 572 102
Финансовые активы,	4,75%	1 411	70 457	-	9 395	-	81 263

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,75%	-	-	-	39 463	-	39 463
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 933 907	1 200 841	307 233	866 302	(323 993)	3 984 290
Денежные средства и их эквиваленты		488 302	-	-	-	-	488 302
Средства в других банках		17 767	-	-	-	-	17 767
Кредиты и дебиторская задолженность		135 850	58221	208627	82480	(363884)	121 294
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		38 981	-	-	-	-	38 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		23 124	-	-	-	(10 511)	12 613
Инвестиционное имущество		-	-	-	325 590	-	325 590
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-	-	105 047	-	-	105 047
Основные средства		-	-	-	447 130	-	447 130
Нематериальные активы		-	-	-	3 007	-	3 007
Текущие требования по налогу на прибыль		-	2 254	-	-	-	2 254
Прочие активы		18 641	2 332	118	352	-	21 443
Всего активов, по которым не начисляются проценты		722 665	62 807	313 792	858 559	(374 395)	1 583 428
ИТОГО АКТИВЫ		2 656 572	1 263 648	621 025	1 724 861	(698 388)	5 567 718
ПАССИВЫ							
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9,87%	168 016	591 393	1 377 355	1 632 186	0	3 768 950
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		168 016	591 393	1 377 355	1 632 186	0	3 768 950
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		746 134	-	-	-	-	746 134
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	52 151	-	52 151
Прочие обязательства		34 831	11 059	1 499	-	-	47 389
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		780 965	11 059	1 499	52 151	-	845 674
ИТОГО ПАССИВЫ		948 981	602 452	1 378 854	1 684 337	-	4 614 624
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 765 891	609 448	(1 070 122)	(765 884)	(323 993)	215 340
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 901 741	2 375 339	1 305 217	539 333		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		34,16%	42,66%	23,44%	9,69%		

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 227 307	891 009	1 566 744	1 237 961	4 923 021
Прочие финансовые обязательства	3 046	-	-	-	3 046
Обязательства по операционной аренде	-	-	27 191	14 136	41 327
Неиспользованные кредитные линии	456 527	-	-	-	456 527
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 686 880	891 009	1 593 935	1 252 097	5 423 921

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета клиентов	921 669	605 986	1 411 341	1 793 283	4 732 278
Прочие финансовые обязательства	5 908	-	-	-	5 908
Обязательства по операционной аренде	-	-	16 444	6 357	22 801
Финансовые гарантии выданные	338 338	-	-	-	338 338
Неиспользованные кредитные линии	1 000	-	-	-	1 000
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 266 915	605 986	1 427 785	1 799 640	5 100 325

39. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017 г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 57.6002 руб.	Евро 1 евро = 68.8668 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	385 546	44 905	24 613	3 293	-	458 357
Обязательные резервы на счетах в Банка России	35 808	-	-	-	-	35 808

(центральных банках)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 243	-	-	-	-	37 243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	910 066	-	-	-	-	910 066
Средства в других банках	3 897	4 320	-	-	-	8 217
Кредиты и дебиторская задолженность	4 173 178	250	-	-	(842 360)	3 331 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 567	-	-	-	(21 022)	55 545
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	276 530	-	-	-	-	276 530
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	111 442	-	-	-	-	111 442
Основные средства	573 780	-	-	-	-	573 780
Нематериальные активы	4 997	-	-	-	-	4 997
Текущие требования по налогу на прибыль	94	-	-	-	-	94
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	60 007	1 218	127	-	-	61 352
ИТОГО АКТИВОВ	6 649 155	50 693	24 740	3 293	(863 382)	5 864 499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 775 788	45 026	16 844	677	-	4 838 335
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	33 135	394	11	-	-	33 540
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	57 305	-	-	-	-	57 305
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 866 228	45 420	16 855	677	-	4 929 180
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 782 927	5 273	7 885	2 616	(863 382)	935 319

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 60,6569 руб.	1 евро = 63,8111 руб.		(вклю-чая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	379 406	81 358	25 230	2308	-	488 302
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	38 981	-	-	-	-	38 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 263	-	-	-	-	81 263
Депозиты в Банке России	280 069	-	-	-	-	280 069
Средства в других банках	29 160	-	-	-	-	29 160
Кредиты и дебиторская задолженность	4 381 053	220	-	-	(687 877)	3 693 396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 587	-	-	-	(10 511)	52 076
Инвестиционная недвижимость	325 590	-	-	-	-	325 590
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	105 047	-	-	-	-	105 047
Основные средства	447 130	-	-	-	-	447 130
Нематериальные активы	3 007	-	-	-	-	3 007
Текущие требования по налогу на прибыль	2 254	-	-	-	-	2 254
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	20 052	181	1210		-	21 443
ИТОГО АКТИВОВ	6 155 599	81 759	26 440	2 308	(698 388)	5 567 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 404 747	82 739	26 601	997	-	4 515 084
Прочие обязательства	47 283	96	10		-	47 389
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	52 151					52 151
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 504 181	82 835	26 611	997	-	4 614 624
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 651 418	(1 076)	(171)	1 311	(698 388)	953 094

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
Доллары США	10%	527	422	10%	(108)	(86)
Евро	10%	789	631	10%	(17)	(14)
Прочие валюты	10%	262	209	10%	131	105

Влияние на финансовый результат и капитал и активов и обязательств в других валютах не раскрывается в виду несущественности.

40. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы за 31 декабря 2017 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 180 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»). а прочая совокупная прибыль была бы на 42 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы за 31 декабря 2017 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 544 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменились бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы за 31 декабря 2017 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 5 512 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 3 946 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 137 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 63 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 989 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменились бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на пай были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, то, прибыль за год уменьшилась бы на 2 249 тыс. руб. (за счет создания резерва по обесцененным активам). Прочая совокупная прибыль не изменились бы.

41. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Депозиты, размещенные в Банке России	9 101	(9 101)	2 801	(2 801)

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	372	(372)	813	(813)
Средства в других банках	15	(15)	114	(114)
Кредиты и дебиторская задолженность	32 296	(32 296)	35721	(35 721)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	551	(551)	395	(395)
Итого активы	42 335	(42 335)	39 844	(39 844)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	-	-	-	-
Счета клиентов	(39 990)	39 990	(37 690)	37 690
Итого пассивы	(39 990)	39 990	(37 690)	37 690
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2 525	(2 525)	2154	(2154)

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

(в тысячах рублей)	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Депозиты, размещенные в Банке России	7 281	(7 281)	2 241	(2 241)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298	(298)	650	(650)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	66	(66)	91	(91)
Кредиты и дебиторская задолженность	25 837	(25 837)	28 576	(28 576)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	441	(441)	316	(316)
Итого активы	33 868	(33 868)	31 874	(31 874)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(31 992)	31 992	(30 152)	30 152
Итого пассивы	(31 992)	31 992	(30 152)	30 152
Чистое влияние на капитал	1 876	(1 876)	(1 722)	1 722

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

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. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;
- Метод гэлп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии документом Банка «Процентной политика». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования.

42. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Активы, обязательства и

обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

(в тысячах рублей)	2017 год			2016 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 138	457 219	-	1 223	487 079	-
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	-	35 808	-	-	38 981	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37 243	-	-	81 263	-
Депозиты в Банке России	-	910 066	-	-	280 069	-
Средства в других банках	-	8 217	-	-	29 160	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4 173 428	(842 360)	-	4 381 273	(687 877)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	76 567	(21 022)	-	62 587	(10 511)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	276 530	-	-	325 590	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	111 442	-	-	105 047	-
Основные средства	-	573 780	-	-	447 130	-
Нематериальные активы	-	4 997	-	-	3 007	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	94	-	-	2 254	-
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	169	61 183	-	-	21 443	-
ИТОГО АКТИВОВ	1 307	6 726 574	(863 382)	1 223	6 264 883	(698 388)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	4 838 335	-	-	4 515 084	-

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	33 540	-	-	47 389	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	57 305	-	-	52 151	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	4 929 180	-	-	4 614 624	-
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 307	1 797 394	(863 382)	1 223	1 650 259	

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчётной даты, которые могли бы повлиять на годовую финансовую отчетность, не было.


Скобелников С.С.
Председатель Правления

«25» апреля 2018 года.




Володикова Т.А.
Главный бухгалтер