Общество с ограниченной ответственностью
«АЛТЫНБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение за 31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Заключение независимого аудитора	2
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	10
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	11
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	12
Отчет о движении денежных средств	14
Отчет об изменениях в собственном капитале	16
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	17
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	18
3. Основы представления отчетности	19
4. Принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Средства в других банках	35
7. Кредиты и дебиторская задолженность	37
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
9. Прочие активы	43
10. Основные средства и нематериальные активы	43
11. Средства других банков	44
12. Средства клиентов	45
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
15. Прочие обязательства	46
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	46
17. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	47
18. Процентные доходы и расходы	47
19. Комиссионные доходы и расходы	47
20. Прочие операционные доходы	48
21. Административные и прочие операционные расходы	48
22. Налог на прибыль	48
23. Управление рисками	50
24. Управление капиталом	64
25. Условные обязательства	64
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
27. Операции со связанными сторонами	70
28. События после отчетного периода	73
29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	73

АУДИТОРСКОЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» за 2017 год

Адресат

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» и иным заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» (далее – Банк) (Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1151600000100. Место нахождения: 420126, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 15), состоящей из:

1. Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
2. Отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
3. Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
4. Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
5. Примечаний к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к

аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает данную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который предоставлен нам до даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений, представляющихся возможными. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях

сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе той финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2018 года.

Установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 01 января 2018 года Банком соблюдены;

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

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2017 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки ффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля ффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на

периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Л.В. Ефимова.

Руководитель аудиторской проверки - Заместитель директора по методологии аудита ООО «Средне-Волжское экспертное бюро». Квалификационный аттестат аудитора № 05-000065, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства

Л.В. Ефимова

«Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012 г. №01. Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)» - 21603045936.

28 апреля 2018 года

Аудиторская организация

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021603278663.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11603044023.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 2 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ООО «АЛТЫНБАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена 20 апреля 2018 года Советом директоров банка.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления Банка Абдуллин Р.М.

Главный бухгалтер Кирилева С. Е.

«20» апреля 2018 г.
г. Казань

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	18	173 543	201 596
Процентные расходы	18	(46 004)	(45 509)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ)		**127 539**	**156 087**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	(56 357)	(32 937)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		**183 896**	**123 150**
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1 127	4 581
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	176
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		717	187
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		38	(1 191)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	19	25 081	16 166
Комиссионные расходы	19	(10 986)	(5 818)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7	0	(474)
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	2	(2)
Изменение резервов под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	25	(3 267)	10 840
Прочие операционные доходы	20	2 140	11 481
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		**198 748**	**159 096**
Административные и прочие операционные расходы	21	(203 306)	(104 855)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		**(4 558)**	**54 241**
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**(4 558)**	**54 241**
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	22	(3 415)	(9 101)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД, ПРИЗНАННАЯ В		**(7 973)**	**45 140**

ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		0	0
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(7 973)	45 140
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
СОБСТВЕННИКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ		(7 973)	45 140
НЕКОНТРОЛЬНУЮ ДОЛЮ УЧАСТИЯ		0	0

Примечания на стр.17-74 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017 г.	2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	129 278	40 947
Обязательные резервы на счетах в Банке России		12 824	11 684
Средства в других банках	6	652 651	741 453
Кредиты и дебиторская задолженность	7	728 298	826 754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	0
Основные средства	10	9 004	6 846
Нематериальные активы	10	1 567	1 370
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10	0	2 035
Текущие требования по налогу на прибыль	22	444	444
Отложенный налоговый актив	23	0	0
Прочие активы	9	2	2
ИТОГО АКТИВОВ		**1 534 068**	**1 631 535**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	11	6	0
Средства клиентов	12	795 894	881 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	39	1 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	0	4 124
Прочие обязательства	15	51 433	48 082
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	0	6 038
Отложенное налоговое обязательство	22	15 981	13 130
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**863 353**	**953 825**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	154 499	154 499
Эмиссионный доход	16	221 500	221 500
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	294 716	301 711
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		**670 715**	**677 710**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		**1 534 068**	**1 631 535**

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «20» апреля 2018 г.

Председатель Правления Банка Абдуллин Р.М.

Главный бухгалтер Кирилева С. Е.

«20» апреля 2018 г.

Примечания на стр.17-74 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	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	**154 499**	**221 500**	**129 603**	**505 602**
Прибыль (Убыток) за год			56 507	56 507
Эмиссия акций:				
Номинальная стоимость				
Эмиссионный доход				
Остаток за 31 декабря 2014 г.	**154 499**	**221 500**	**186 110**	**562 109**
Прибыль (Убыток) за год			70 461	70 461
Эмиссия акций:				
Номинальная стоимость				
Эмиссионный доход				
Остаток за 31 декабря 2015 г.	**154 499**	**221 500**	**256 571**	**632 570**
Прибыль (Убыток) за год			45 140	45 140
Эмиссия акций:				
Номинальная стоимость				
Эмиссионный доход				
Остаток за 31 декабря 2016 г.	**154 499**	**221 500**	**301 711**	**677 710**
Прибыль (Убыток) за год			(7 973)	(7 973)
Эмиссия акций:				
Номинальная стоимость				
Эмиссионный доход				
Остаток за 31 декабря 2017 г.	**154 499**	**221 500**	**293 738**	**669 737**

Примечания на стр.17-74 являются составной частью данной финансовой отчетности.

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

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Приме-чания	2017 год	2016 год
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	180 052	220 703
Проценты уплаченные	18	(46 016)	(45 521)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	176
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		717	187
Комиссии полученные	19	25 081	16 166
Комиссии уплаченные	19	(10 986)	(5 818)
Прочие операционные доходы	20	2 144	11 481
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(200 457)	(105 354)
Уплаченный налог на прибыль	22	0	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(49 465)**	**92 020**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(1 140)	2 692
Чистый снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	3 107
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	88 802	(690 877)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	148 050	343 679
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(5 808)	(6 708)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	11	18	(19 988)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	(85 168)	87 871
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	14	(4 124)	(62 256)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	1 729	54 251
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**92 895**	**(196 209)**
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		2	0

Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(4 381)	(2 100)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**(4 379)**	**(2 100)**
III. Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	16	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**0**	**0**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**(185)**	**(15 066)**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**88 331**	**(213 375)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	**40 947**	**254 322**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	**129 278**	**40 947**

Примечания на стр.17-74 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность банка ООО «АЛТЫНБАНК». ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АЛТЫНБАНК» (далее – «Банк») является правопреемником ЗАО АКБ «Кара Алтын», который осуществлял свою деятельность в Российской Федерации с сентября 1992 года на основании генеральной лицензии № 2070 от 18 октября 2005 года.

Деятельность ООО «АЛТЫНБАНК» регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии № 2070 от 20 января 2015 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», запись по реестру № 655 от 17.02.2005г.

ООО «АЛТЫНБАНК» является аффилированным участником МПС «MasterCard International» .

Офис Банка зарегистрирован и располагается по адресу: Россия, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Фатыха Амирхана, дом 15. Электронный адрес Банка в сети Интернет - http://www.altynbank.com

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет пять дополнительных офиса в Республике Татарстан, три операционные кассы:

1) Дополнительный офис «Азино» по адресу: г. Казань, ул. Глушко, дом 8
2) Дополнительный офис «Такташ» по адресу: г. Казань, ул. Х.Такташа, дом 119
3)Дополнительный офис «Альметьевск» по адресу: г. Альметьевск, ул. Радищева, дом 45
4)Дополнительный офис «Челны» по адресу: г. Набережные Челны, ул. Вахитова, дом 27
5) Дополнительный офис «Салават» по адресу: г. Казань, ул. А. Арсланова, дом 11
6)Операционная касса по ул.Четаева, дом 56
7)Операционная касса Тенишево (Камско-Устьинский район РТ)
8)Операционная касса по пр. Амирхана, дом 15.

ООО «АЛТЫНБАНК» – универсальный региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении основных видов банковских услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов на территории Республики Татарстан.

Корпоративный бизнес является для Банка основным, как наиболее развитый из всех направлений и включает в себя кредитование предприятий, расчетное обслуживание, осуществление проектного финансирования и др. В числе корпоративных клиентов – компании нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, судостроительные, химические, автотранспортные компании, предприятия торговли, а также предприятия малого и среднего бизнеса. ООО «АЛТЫНБАНК» является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики. При этом основная роль всегда отводилась именно предприятиям малого и среднего бизнеса.

Другим важнейшим направлением деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность Банка представлена такими продуктами, как срочные депозиты населения, кредиты частным лицам, банковские пластиковые карты, услуги интернет-банкинга, торгового эквайринга, проведение платежей и т.д.

В 2017г. Банк не имел дочерних и зависимых компаний и не являлся участником банковской группы, является самостоятельной кредитной организацией.

Банк осуществляет следующие операции со средствами юридических и физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте на основании Лицензии № 2070 от 20 января 2015 года, выданной Банком России:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте;
- размещение привлеченных денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок), физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

По данным рейтинга, опубликованного на Banki.ru по состоянию на 01 января 2018г. ООО «АЛТЫНБАНК» занимает из 561 Российских банков (на 01.01.2017 из 635 банков):

- 436 место по активам в 2017 году (в 2016 г.- 454 место)
- 337 место по капиталу в 2017 году (в 2016 г.- 353 место)
- 370 место по размеру кредитного портфеля предприятиям в 2017 году (в 2016 г.- 372 место)
- 346 место по размеру кредитного портфеля физическим лицам в 2017 году (в 2016 г.- 394 место)
- 430 место по вкладам физических лиц в 2017 году (в 2016 г.- 477 место)
- 344 место по остаткам на расчетных счетах в 2017 году (в 2016 г.- 332 место)

Среди 15 самостоятельных банков Республики Татарстан ООО «АЛТЫНБАНК» показывает положительную динамику и планомерно увеличивает долю рынка.

Показатель	**Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди банков Российской Федерации**		**Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди самостоятельных банков Республики Татарстан**	
	01.01.2018	**01.01.2017**	**01.01.2018**	**01.01.2017**
Чистые активы	436	454	13	15
Собственные средства	337	353	11	15
Кредиты предприятий и организаций	370	372	13	14
Кредиты физических лиц	346	394	11	13
Депозиты физических лиц	430	477	14	17
Средства предприятий и организаций	344	332	11	12

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом его базовым регионом присутствия выступает Республика Татарстан.

На деятельность Банка в целом, соответствующее влияние оказывает состояние экономики РФ, развитие которой в 2017 году проходило на фоне низких темпов роста мировой экономики и сохранения взаимного санкционного режима между Россией и Западом. Эти обстоятельства предопределили негативное влияние внешней экономической конъюнктуры на социально-экономическое развитие России в данном периоде времени, способствуя сохранению кризисного состояния российской экономики, что в свою очередь выразилось в падении ВВП.

В стране и мире сложились сложные экономические условия. Мировой финансовый кризис потряс рынок финансовых услуг. Доверие в банковской системе испытало кризис ликвидности.

Ситуация на банковском рынке переросла в кризис доверия – несмотря на острую нехватку средств, кредитные организации сократили лимиты на рынке межбанковского кредитования, кроме того, некоторые кредитные организации оказались не в состоянии исполнить обязательства. Снижение цен на нефть и санкции повлияли на динамику российских внешнеторговых операций и потоков капитала. К концу года следствие развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, повлекшее за собой

снижение внутреннего спроса и уменьшение объемов производства в ключевых отраслях экономики. Кризисные явления на мировых финансовых рынках привели к резкому замедлению развития банковского сектора. Ускорился рост безработицы.

В 2016 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 733 до 635. Были отозваны (аннулированы) лицензии у 98 кредитных организаций. Резко снизился показатель рентабельности капитала кредитных организаций, в основном снижение произошло вследствие сокращения маржи прибыли. Снижение финансового результата (прибыли) кредитных организаций за 2016 год по сравнению с показателя прошлого года стало следствием в первую очередь увеличения резервов на возможные потери.

В связи с этим (в ожидании будущего улучшения мировой экономической и политической конъюнктуры), для экономики и банковского сектора РФ дополнительную актуальность приобретает их ориентация на внутренние ресурсы и рынки в совокупности с развитием импортозамещающего продукта.

В числе событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, нужно отметить следующее:

- возможное сохранение и/или расширение практики применение антироссийских экономических санкций со стороны ЕС, США, Японии и других стран. Данное обстоятельство способно дополнительно ухудшить для России параметры внешнеэкономической конъюнктуры, что негативно отразится, как на экономике РФ в целом, так и на национальном банковском секторе – в частности;
- сохранение и усиление спада российской экономики, находящейся в поиске «дна», что создаст определенные сложности на пути обеспечения Банком запланированной динамики роста повышения качества, как ресурсной базы, так и кредитного портфеля;
- усугубление проблемы растущего бюджетного дефицита, что создает предпосылки его секвестра и запуска механизма «отрицательного мультипликатора бюджетных расходов», который по межхозяйственной цепочке окажет негативное влияние на доходы-расходы практически всех хозяйствующих субъектов и населения РФ. Данное обстоятельство будет ограничивать динамику роста активов, капитала, ресурсной базы Банка и оказывать негативное влияние на качество его кредитного портфеля;
- дополнительное негативное влияние рецессии на увеличение неравномерности и несбалансированности экономического развития РФ, как в региональном, так и отраслевом аспекте, усиление степени дифференциации доходов населения и имущественного неравенства, что ограничивает возможности по росту объема и увеличению доходности розничного, корпоративного и инвестиционного направлений бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов на обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

- немедленное списание на расходы в соответствии с учетной политикой малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных доходов и расходов по хозяйственным операциям банка.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете.

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, введенные в действие в текущем периоде, не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающих 1 января 2017 года и после этой даты).
- «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 и после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль

или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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.

«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. Группа представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год. Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значеням цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов – При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прчих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов – Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения,в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли "события убытка"), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для банков таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, расчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату воостановления обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переквалифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переквалифицированной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов – Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении прочих определенных условий.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически всех риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах исключаются из состава денежных средств, если движение по таким счетам отсутствует более тридцати дней.

Обязательные резервы на счетах в Банке России – Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках – Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений "овернайт";

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

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

г) 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

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

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) 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 на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии

учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, 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 котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переквалификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках. 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, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

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

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

ценности его использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает его их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2% в год
Компьютерная техника и инвентарь	25% в год
Офисное оборудование	10% в год
Транспортные средства	20% в год
НМА	10% в год

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок.

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 необходимости его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды".

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные 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. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

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

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Заемные средства - К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые

обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательствопо обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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 (расходов) от урегулирования задолженности.

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

Обязательства кредитного характера - Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по мсполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночных и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет

планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок 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 отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты - Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк

("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. – 60.6569 рубля за 1 доллар США), 68.8668 рублей за 1 евро (2016 г. – 63.8111 рубль за 1 евро).

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

Учет влияния инфляции **-** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29).

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства **-** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления **-** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами **-** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Наличные средства	28 718	38 127
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	76 313	2 465
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации, в том числе:	24 247	355
- в 20 крупнейших российских банках		
- в других российских банках	24 247	355
Итого денежных средств и их эквивалентов	**129 278**	**40 947**

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контагентам, включая Банк России.

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Кредиты и депозиты в других банках	652 651	741 453
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	**652 651**	**741 453**

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 652 651 тыс. руб. (2016г.: 741 453 тыс. руб.). Резерв под обесценение средств в других банках за 2016 год:

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Резервы под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0
(Восстановлено резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0
Резервы под обесценение средств в других банках за 31 декабря	**0**	**0**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

тыс. руб.

	Кредиты и депозиты в других банках	**ИТОГО**
Текущие и необесцененные:		
- в Банке России	600 505	600 505
- в 20 крупнейших российских банках		
- в других российских банках	52 146	52 146
Итого текущих и необесцененных	652 651	**652 651**

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках размещались в Банке России в сумме 600 000 тыс. руб. по средневзвешанной ставке 7,69 процентов годовых сроком от 2 до 7 дней.

В 2017г. в сумме 50 000 тыс. руб. были размещен межбанковский кредит сроком на один день по средневзвешанной ставке 7 процентов годовых в российских банках.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

тыс. руб.

	Кредиты и депозиты в других банках	**ИТОГО**
Текущие и необесцененные:		
- в Банке России	270 000	270 000
- в 20 крупнейших российских банках	221 453	221 453
- в других российских банках	250 000	250 000
Итого текущих и необесцененных	741 453	**741 453**

В течение 2017 года Банком предоставлялись средства другим банкам по рыночным ставкам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 23.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Кредиты юридических лиц	566 276	711 885
Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	46 215	58 852
Кредиты физических лиц	115 018	120 230
Учтенные векселя	0	2 266
Дебиторская задолженность	125 853	114 154
Итого кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолжности	853 362	1 007 388
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(125 064)	(180 633)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**728 298**	**826 754**

В течение 2017 года в отчете о совокупных доходах не был отражен убыток (2016г.: убыток в сумме 122 тыс.руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	**Итого**
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	**89 248**	**9 977**	**21 680**	**0**	**59 728**	**180 633**
(Восстановлено резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(50 285)	435	(6 383)	0	664	(55 569)

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	**38 963**	**10 412**	**15 297**	**0**	**60 392**	**125 064**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года.

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	**Итого**
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	**115 378**	**8 692**	**23 458**	**0**	**10 386**	**157 914**
(Восстановлено резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(26 130)	1 285	(1 778)	0	49 342	22 719
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	**89 248**	**9 977**	**21 680**	**0**	**59 728**	**180 633**

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная часть всех кредитов Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Республике Татарстан, г. Казань, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе. Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

тыс. руб.

	Сумма (в тыс.руб.)	**2017 г. %**	**Сумма (в тыс.руб.)**	**2016 г. %**
Торговля и общественное питание	73 567	9	62 778	7
Строительство	36 591	4	47 343	5
Промышленность	133 402	16	120 539	13
Недвижимость	83 176	10	68 312	7
Физическим лицам	115 018	13	104 828	10
Транспорт и связь	96 275	11	212 893	21
Прочие отрасли	181 715	21	301 287	30
Животноводство и растениеводство	32 362	4	32 885	3
Услуги	101 256	12	56 522	6
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	**853 362**	**100**	**1 007 388**	**100**

На отчетную дату за 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 заемщика (2016: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов и дебиторской задолженности свыше 70 000 тыс. руб. (2016г.: 70 000 тыс.руб.), превышающих сумму 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 181 257 тыс.руб. (2016г.: 250 837 тыс. руб.) или 21,2 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016г.: 26,4 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года.

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	**Итого**
Необеспеченные кредиты	0	0	0		125 853	125 853
Кредиты, обеспеченные:						
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
-недвижимостью	403 790	46 215	54 694	0	0	504 699
-оборудованием и транспортными средствами	73 969	0	40 458	0	0	114 427
-прочими активами		0	10 610	0	0	10 610
-поручительствами и банковскими гарантиями	88 517	0	9 256	0	0	97 773
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**566 276**	**46 215**	**115 018**	**0**	**125 853**	**853 362**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года.

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	**Итого**
Необеспеченные кредиты	0	0	0	2 266	114 154	116 420
Кредиты, обеспеченные:						
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
-недвижимостью	507 597	58 852	101 626	0	0	668 075
-оборудованием и транспортными средствами	110 700	0	0	0	0	110 700
-прочими активами		0	10 424	0	0	10 424
-поручительствами и банковскими гарантиями	93 588	0	8 180	0	0	101 738
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**711 885**	**58 852**	**120 230**	**2 266**	**114 154**	**1 007 388**

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

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Текущие и индивидуально необесцененные	3 390	9 860	13 802	0	60 505	87 557
Индивидуально обесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	165 561	0	20 588	0	0	186 149
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	37 444	0	1 849	0	0	39 293
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	217 936	12 000	8 218	0	0	238 154
-с задержкой платежа свыше 360 дней	141 945	24 355	70 561	0	65 348	302 209
Итого индивидуально обесцененных	562 886	36 355	101 216	0	65 348	765 805
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	**566 276**	**46 215**	**115 018**	**0**	**125 853**	**853 362**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	**38 963**	**10 412**	**15 297**	**0**	**60 392**	**125 064**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**527 313**	**35 803**	**99 721**	**0**	**65 461**	**728 298**

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

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Текущие и индивидуально необесцененные	4 329	9 874	17 936	2 266	0	34 405

Индивидуально обесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	105	0	112 140	112 245
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	147 976	0	29 620	0	0	177 596
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	136 230	0	4 333	0	0	140 564
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	239 103	26 983	31 378	0	0	297 464
-с задержкой платежа свыше 360 дней	184 156	21 995	36 858	0	2 014	245 023
Итого индивидуально обесцененных	707 556	48 978	102 294	0	114 154	972 892
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	**711 885**	**58 852**	**120 230**	**2 266**	**114 154**	**1 007 388**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	**89 248**	**9 977**	**21 680**	**0**	**59 728**	**180 633**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**622 607**	**48 875**	**83 148**	**0**	**54 426**	**826 754**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года.

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	**Итого**

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:						
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
-недвижимостью	502 375	132 041	121 991	0	0	756 407
-оборудованием и транспортными средствами	505 191	0	75 322	0	0	580 513
-прочими активами		0	0	0	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	175 326	0	21 750	0	0	197 076
Итого	**1 182 892**	**132 041**	**219 063**	**0**	**0**	**1 533 996**

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года.

тыс. руб.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:						
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
-недвижимостью	547 489	87 827	148 268	0	0	782 584
-оборудованием и транспортными средствами	173 681	552	14 185	0	0	188 418
-прочими активами		0	0	0	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	93 558	0	0	0	0	93 558
Итого	**813 728**	**88 379**	**162 453**	**0**	**0**	**1 064 560**

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**0**	**0**

Банк в 2017г. реализовал акции ОАО "СПФ-Финансист" в количестве 1580 штук.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Балансовая стоимость на начало периода	0	3
Приобретение в течение года	0	0
Изменение суммы обесценения	0	(3)
Балансовая стоимость на конец периода	**0**	**0**

Географический анализ активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

	Вид деятельности	**Страна регистрации**	**справедливая стоимость 2017 г.**	**справедливая стоимость 2016 г.**
Акции "СПФ-Финансист"	финансовая	Российская Федерация	0	0
			0	**0**

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

	Вид деятельности	**Страна регистрации**	**справедливая стоимость 2016 г.**	**справедливая стоимость 2015 г.**
Акции "СПФ-Финансист"	финансовая	Российская Федерация		2
			0	**2**

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	0
Превышение расходов по социальному страхованию ФСС РФ	0	0
Требования по поставке денежных средств	0	0
Предоплата за услуги и прочие платежи	2	2
Итого прочих активов	**2**	**2**

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не выдавались.

	Примечание	**Компьютерное оборудование и инвентарь**	**Транспортные средства**	**Офисное оборудование**	**Итого основных средств**	**Нематериальные активы**	**Итого**
Стоимость (оценка) за 31.12.2015		5769	1521	17196	24486	0	24486
Накопленная амортизация.		(4964)	(1258)	(10421)	(16643)	0	(16643)
Балансовая стоимость на 01.01.2015		**805**	**263**	**6775**	**7843**	**0**	**7843**
Поступления		105	0	596	701	1531	2232
Выбытия		(532)	0	(620)	(1152)	0	(1152)
Амортизационные отчисления		(370)	(134)	(1265)	(1769)	(161)	(1930)
Амортизационные отчисления при выбытии		(532)	0	(564)	(1096)	0	(1096)
Балансовая стоимость за 31.12.2016		**574**	**128**	**6144**	**6846**	**1370**	**8216**
Стоимость (оценка) за 31.12.2016		5342	1521	17172	24035	0	24035
Накопленная амортизация.		(4768)	(1393)	(11028)	(17189)	0	(17189)
Балансовая стоимость за 01.01.2017		**574**	**128**	**6144**	**6846**	**1 370**	**8 216**
Поступления		112	0	4071	4183	675	4858
Выбытия		0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления		(353)	(128)	(1490)	(1970)	0	(1970)
Амортизационные отчисления при выбытии		0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31.12.2017		**367**	**0**	**8819**	**9186**	**2206**	**11 392**
Стоимость (оценка) за 31.12.2017		5435	1521	21115	28071	2206	29638
Накопленная амортизация.		(5134)	(1521)	(12412)	(19067)	(640)	(19707)
Балансовая стоимость за 31.12.2017		**301**	**0**	**8703**	**9004**	**1566**	**10 570**

ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Балансовая стоимость на начало периода	0	2 261
Приобретение в течение года	0	0
Изменение суммы обесценения	0	(226)
Балансовая стоимость на конец периода	**0**	**2 035**

11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком, в том числе от Банка России.

тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные депозиты других банков	6	0
Итого средств других банков	**6**	**0**

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Государственные и общественные организации	**248 626**	**504 752**
Текущие (расчетные) счета	248 626	28 952
Срочные депозиты	0	475 800
Прочие юридические лица	**444 192**	**325 964**
Текущие (расчетные) счета	418 655	305 833
Срочные депозиты	25 537	20 131
Физические лица	**103 076**	**50 569**
Текущие счета (вклады до востребования)	66 525	10 843
Срочные вклады	36 551	39 726
Итого средств клиентов	**795 894**	**881 285**

Существенная доля средств клиентов представляет собой средства, привлеченные от НО ГЖФ при Президенте РТ». По состоянию за 31 декабря 2017 года на долю НО ГЖФ при Президенте РТ приходилось 248 626 тыс. руб. или 31,2% совокупных средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2017г. меньше справедливой стоимости чем за 31 декабря 2016 года на 9,7%. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 795 894 тыс. руб. (2016г.: 881 285 тыс. руб.)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

	Сумма (в тыс. руб.)	2017 г. %	Сумма (в тыс. руб.)	2016 г. %
Государственные и общественные организации	248 626	31	504 752	57
Финансы и инвестиции	16 774	2	302	0
Торговля	94 493	12	64 889	7
Строительство	124 615	16	55 307	6
Промышленность	151 492	19	174 205	21
Информационные технологии	11 753	1	9 602	1
Прочие отрасли	45 065	6	21 659	2
Физические лица	103 076	13	50 569	6
Итого средств клиентов	**795 894**	**100**	**881 285**	**100**

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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

Банк относит к данной категории прочие финансовые обязательства, квалифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые обязательства, квалифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании: - неиспользованные кредитные линии	39	1 166
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**39**	**1 166**

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Депозитные сертификаты	0	4 124
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**0**	**4 124**

По состоянию за 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 26. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тыс. руб. (2016г.: 4 124 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк относит к данной категории только нефинансовые обязательства.

тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	131	118
Страховые взносы к уплате во внебюджетные фонды	117	101
Расчеты с персоналом (неиспользованные отпуска)	2 444	2 444
Кредиторская задолженность	48 741	45 419
Резервы по гарантиям	0	0
Итого прочих обязательств	**51 433**	**48 082**

Анализ прочих обязательств, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Вложения в уставный капитал Банка, осуществленные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, для приведения ее к покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29. Вложения в уставный капитал,

имевшие место после 31 декабря 2002 года, отражаются в финансовой отчетности в размере фактических сумм.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

тыс. руб.

	2017 г.		
	Количество долей	**Номинал (руб.)**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)**
Доли	1 105 000	100	154 499
Итого уставный капитал	**1 105 000**	**100**	**154 499**

По состоянию за 31 декабря 2017 года объявленный и оплаченный уставный капитал составляет 1 105 000 долей. Каждая доля предоставляет право одного голоса.

В 2017 году Банком не производилась увеличение уставного капитала.

17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2017 года убытки Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составили 7 555 тыс. руб. (2016г.: прибыль 37 016 тыс. руб.).

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	118 534	135 866
Средства в других банках	55 009	65 730
Итого процентных доходов	**173 543**	**201 596**
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(39 950)	(38 108)
Срочные вклады физических лиц	(4 426)	(1 327)
Срочные депозиты банков	(1 543)	(5 656)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(85)	(418)
Итого процентных расходов	**(46 004)**	**(45 509)**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**127 539**	**156 087**

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	24 101	13 916

Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочие	980	2 250
Итого комиссионных доходов	**25 081**	**16 166**
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(2 046)	(3 918)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(8 940)	(1 900)
Итого комиссионных расходов	**(10 986)**	**(5 818)**
Чистый комиссионный доход (расход)	**14 095**	**10 348**

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Штрафы, пени, неустойки	949	9 792
Доходы от сдачи в аренду имущества и от субаренды	38	182
Доход от выбытия (реализации) имущества	167	2
Дивиденды от вложений в акции	0	0
Оказание консультативных и информационных услуг	875	1 361
Возврат госпошлины	0	0
Прочее	111	144
Итого прочих операционных доходов	**2 140**	**11 481**

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.

	Примечание	**2017 г.**	**2016 г.**
Расходы на содержание персонала		(54 240)	(58 903)
Расходы на аренду		(16 555)	(16 404)
Амортизационные отчисления по ОС	10	(2 453)	(1 805)
Ремонт и обслуживание оборудования		(2 565)	(930)
Канцелярские и прочие офисные расходы		(2 139)	(2 232)
Прочие		(19 173)	(18 960)
Налоги, кроме налога на прибыль		(2 218)	(1 941)
Расходы на услуги связи		(1 696)	(1 677)
Расходы на обеспечение безопасности		(1 615)	(1 605)
Расходы на рекламу и маркетинг		(119)	(14)
Транспортные и командировочные расходы		(36)	(38)
По предоставленным кредитам права требования, по которым приобретены		(100 497)	(346)
Итого операционных расходов		**(203 306)**	**(104 855)**

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 12 490 тыс. руб. (2016г.: 13 464 тыс. руб)

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(22 683)	(19 168)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц и влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	19 268	10 067
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	**(3 415)**	**(9 101)**

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженного в отчете о прибылях и убытках.

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	(4 558)	54 241
Теоретические налоговые (отчисления)/ возмещения по соответствующей ставке (2017г.: 20%)	912	(10 848)
Постоянные разницы: - резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу - прочие невременные разницы	(8 885)	(1 747)
Влияние снижения налоговой ставки до 20%, действующей с 1 января 2010 года	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива и требования по налогу на прибыль		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	**(7 973)**	**(9 101)**

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 за 2017г. отражаются по ставке 20% (2016г.:-20%).

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

тыс. руб.

	31 декабря 2016 г.	**Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков**	**31 декабря 2017 г.**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0
Наращенные доходы и расходы	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0	0

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Основные средства	(609)	2 387	(2 995)
Наращенные доходы и расходы	(12 521)	(465)	(12 986)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(13 130)	2 851	(15 981)
Сумма не признанного в отчетности чистого отложенного налогового актива	0	0	0
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство) за вычетом не признанного в отчетности чистого налогового актива	**(13 130)**	**2 851**	**(15 981)**
	31 декабря 2015 г.	**Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков**	**31 декабря 2016 г.**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0
Наращенные доходы и расходы	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Основные средства	(1 562)	953	(609)
Наращенные доходы и расходы	(8 505)	(4 016)	(12 521)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 067)	3 063	(13 130)
Сумма не признанного в отчетности чистого отложенного налогового актива	0	0	0
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство) за вычетом не признанного в отчетности чистого налогового актива	**(10 067)**	**3 063**	**(13 130)**

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Банк в своей деятельности по управлению и контролю рисков стремится обеспечить наличие следующих компонентов:

- Стратегия управления и контроля рисков;
- Политики и процедуры по выполнению этой стратегии;
- Методологии оценки риска и контроля;

- Мониторинг соответствия принятым политикам и отчетность;
- Непрерывная оценка эффективности стратегий, политик и процедур.

В банке действует многоуровневая система принятия управленческих решений , осуществления контроля и управления рисками. Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление банка, Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. О существенных фактах , приведших к убыткам, Председатель Правления сообщает Председателю Совета директоров Банка. Совет директоров оценивает эффективность управления рисками и принимает меры по улучшению организации управления.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Структуру кредитного риска можно представить как совокупность трех его составляющих:

- Бизнес-риск показывает насколько исполнение обязательств заемщика зависимо от изменений в макроэкономических показателях, экономическом положении отрасли, вероятных изменений во внутренней бизнес-среде заемщика.

- Финансовый риск показывает способность заемщика обслуживать свою задолженность в полном объеме за счет потока денежных средств от своей текущей деятельности и имеющихся ликвидных активов.

- Качество обслуживания долга – оценивается наличием фактов просрочки платежей по основной сумме долга и процентным выплатам.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Основными подходами к лимитированию кредитного риска являются ограничения, определяемые нормативами ЦБ РФ.

В банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает лимиты.

Кредитные заявки от отдела кредитования передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного Комитета и Правления банка для дальнейшего принятия решений. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных

обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

тыс. руб.

				2017 г.
	Россия	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	129 278	-	-	129 278
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 824	-	-	12 824
Средства в других банках	652 651	-	-	652 651
Кредиты и дебиторская задолженность	728 298	-	-	728 298
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	-	-	0
Основные средства	9 004	-	-	9 004
Нематериальные активы	1 567	-	-	1 567
Текущие требования по налогу на прибыль	444	-	-	444
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	2	-	-	2
ИТОГО АКТИВОВ	**1 534 068**	-	-	**1 534 068**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	-	-	0
Средства клиентов	795 894	-	-	795 894
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39	-	-	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	0
Прочие обязательства	51 433	-	-	51 433

Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	15 981	-	-	15 981
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**863 353**	-	-	**863 353**
Чистая балансовая позиция	**670 715**	-	-	**670 715**

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

тыс. руб.

				2016 г.
	Россия	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	40 947	-	-	40 947
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 684	-	-	11 684
Средства в других банках	741 453	-	-	741 453
Кредиты и дебиторская задолженность	826 754	-	-	826 754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	-	-	0
Основные средства	6 846	-	-	6 846
Нематериальные активы	1 370	-	-	1 370
Текущие требования по налогу на прибыль	444	-	-	444
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	2	-	-	2
ИТОГО АКТИВОВ	**1 631 535**	-	-	**1 631 535**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	-	-	0
Средства клиентов	881 285	-	-	881 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 166	-	-	1 166

Выпущенные долговые ценные бумаги	4 124	-	-	4 124
Прочие обязательства	48 082	-	-	48 082
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 038	-	-	6 038
Отложенное налоговое обязательство	13 130	-	-	13 130
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**953 825**	-	-	**953 825**
Чистая балансовая позиция	**677 710**	-	-	**677 710**

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода .

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

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск потери в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно - обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

тыс. руб.

	За 31 декабря 2017 года				**За 31 декабря 2016 года**			
	Денежные финансовые активы	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая балансовая позиция**	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая балансовая позиция**
Рубли	1 434 315	840 663	-	606 691	1 542 082	935 391	-	606 691
Доллары США	7 638	5 012	-	632	8 675	8 043	-	632
Евро	4 445	773	-	182	930	748	-	182
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-

Итого	**1 446 398**	**846 448**	**-**	**599 950**	**1 551 687**	**944 182**	**-**	**607 505**

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, *используемых на отчетную дату*, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

тыс. руб.

	За 31 декабря 2017 года		**За 31 декабря 2016 года**	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 16,83%	-	-	106	106
Ослабление доллара США на 16,83%	-	-	(106)	(106)
Укрепление доллара США на 5,04%	2 597	2 597	-	-
Ослабление доллара США на 5,04%	(2 597)	(2 597)	-	-
Укрепление Евро на 19,88%	-	-	36	36
Ослабление Евро на 19,88%	-	-	(36)	(36)
Укрепление Евро на 7,92%	3 671	3 671	-	-
Ослабление Евро на 7,92%	(3 671)	(3 671)	-	-
Итого	**0**	**0**	**0**	**0**

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

тыс. руб.

	Средний уровень риска в течение 2017 года		**Средний уровень риска в течение 2016 года**	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 3,40%	-	-	24	24
Ослабление доллара США на 3,40%	-	-	(24)	(24)
Укрепление доллара США на 11,48%	306	306	-	-

Ослабление доллара США на 11,48%	(306)	(306)	-	-
Укрепление Евро на 3,06%	-	-	(6)	(6)
Ослабление Евро на 3,06%	-	-	6	6
Укрепление Евро на 7,51%	266	266	-	-
Ослабление Евро на 7,51%	(266)	(266)	-	-
Итого	**0**	**0**	**0**	**0**

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 неожиданного 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Установленные Банком средние эффективные процентные ставки по срочным денежным инструментам представлены ниже.

в процентах

	2017 г.				**2016 г.**			
Процентные активы	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Средства в других банках	-	-	-	-	10,46	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,89	-	-	-	15,30	-	-	-
Процентные обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов: - юридических лиц; - физических лиц	5,03 6,57	- 0,45	- 0.25	- -	8,00 7,11	- 0,45	- 0.25	- -
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	14,90	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	10,50	-	-	-

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Непроцентные**	**Итого**
31 декабря 2017 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	129 278	129 278
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	12 824	12 824
Средства в других банках	652 651	0	0	0	0	652 651
Кредиты и дебиторская задолженность	0	218 969	206 645	302 096	588	728 298
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	9 004	9 004
Нематериальные активы	0	0	0	0	1 567	1 567
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	444	444
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	2	2
Итого финансовых активов	**652 651**	**218 969**	**206 645**	**302 096**	**153 707**	**1 534 068**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	6	0
Средства клиентов	742 721	49 118	4 055	0	0	795 894
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	0	0	0	0	39	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	51 433	51 433
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	15 981	15 981
Итого финансовых обязательств	**742 721**	**49 118**	**4 055**	**0**	**67 459**	**863 353**
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017года	**(90 070)**	**169 851**	**202 590**	**302 096**	**86 248**	**670 715**

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Непроцентные**	**Итого**
31 декабря 2016 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	40 947	40 947
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	11 684	11 684
Средства в других банках	341 453	400 000	0	0	0	741 453
Кредиты и дебиторская задолженность	82	296 856	243 423	213 475	72 918	826 754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	6 846	6 846
Нематериальные активы	0	0	0	0	1 370	1 370
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	2 035	2 035
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	444	444
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	2	2
Итого финансовых активов	**341 535**	**696 856**	**243 423**	**213 475**	**136 246**	**1 631 535**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	349 978	495 931	31 059	4 317	0	881 285
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	0	0	0	0	1 166	1 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	4 124	0	0	0	4 124

Прочие обязательства	0	0	0	0	48 082	48 082
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	6 038	6 038
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	13 130	13 130
Итого финансовых обязательств	**349 978**	**500 055**	**31 059**	**4 317**	**68 416**	**953 825**
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016года	**(8 443)**	**196 801**	**212 364**	**209 158**	**67 830**	**677 710**

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности.

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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 94,5% (2016 г.: 78,8%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 114,9% (2016 г.: 124,1%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 15,2% (2016 г.: 25,5%).

Банком обеспечивается наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Также Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6	0	0	0	0	6
Средства клиентов	742 721	49 118	4 055	0	0	795 894
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	39	0	0	0	0	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	51 433	0	0	0	0	51 433
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	15 981	0	0	0	15 981
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	5 256	131 263	24 299	209 684	0	370 502
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**799 455**	**196 362**	**28 354**	**209 684**	**0**	**1 231 855**

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

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	349 978	495 931	31 059	4 317	0	881 285
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	1 166	0	0	0	0	1 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	4 124	0	0	0	4 124
Прочие обязательства	48 082	0	0	0	0	48 082
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	6 038	0	0	0	6 038
Отложенное налоговое обязательство	0	13 130	0	0		13 130
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	1 324	65 685	218 817	0	285 826
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**399 226**	**520 547**	**96 744**	**223 134**	**0**	**1 239 651**

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

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	129 278	0	0	0	0	129 278
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 824	0	0	0	0	12 824
Средства в других банках	652 651	0	0	0	0	652 651
Кредиты и дебиторская задолженность	0	218 969	206 645	302 684	0	728 298
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	9 004	0	9 004
Нематериальные активы	0	0	0	1 567	0	1 567
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	444	0	0		444
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	2	0	0		2
ИТОГО АКТИВОВ	**794 753**	**219 415**	**206 645**	**313 255**	**0**	**1 534 068**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6	0	0	0	0	6
Средства клиентов	742 721	49 118	4 055	0	0	795 894
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	39	0	0	0	0	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	51 433	0	0	0	0	51 433
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	15 981	0	0		15 981
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**794 199**	**65 099**	**4 055**	**0**	**0**	**863 353**

Чистый разрыв ликвидности за 31.12.17	**554**	**154 316**	**202 590**	**313 255**	**0**	**670 715**
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.17	**554**	**154 870**	**357 460**	**670 715**	**670 715**	

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

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	40 947	0	0	0	0	40 947
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 684	0	0	0	0	11 684
Средства в других банках	341 453	400 000	0	0	0	741 453
Кредиты и дебиторская задолженность	73 000	296 856	243 423	213 475	0	826 754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	6 846	0	6 846
Нематериальные активы	0	0	0	1 370	0	1 370
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	2 035	0	0	0	2 035
Текущие требования по налогу на прибыль	0	444	0	0		444
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	2	0	0		2
ИТОГО АКТИВОВ	**467 084**	**699 337**	**243 423**	**221 691**	**0**	**1 631 535**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	349 978	495 931	31 059	4 317	0	881 285
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	1 166	0	0	0	0	1 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	4 124	0	0	0	4 124
Прочие обязательства	48 082	0	0	0	0	48 082
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	6 038	0	0	0	6 038

Отложенное налоговое обязательство	0	13 130	0	0		13 130
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**399 226**	**519 223**	**31 059**	**4 317**	**0**	**953 825**
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.16	**67 858**	**180 114**	**212 364**	**217 374**	**0**	**677 710**
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.16	**67 858**	**247 972**	**460 336**	**677 710**	**677 710**	

Руководство считает, что анализ активов и обязательств по срокам погашения не отражает традиционно существующей стабильности уровня остатков на текущих счетах клиентов, средства на которых находятся в течение более длительных периодов, чем указано в таблице. Таблица составлена с учетом того факта, что клиенты имеют право снимать средства со своих расчетных счетов по первому требованию. А также в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Методами поддержания банковской ликвидности в части управления активами заключаются в следующем: в преимущественном предоставлении краткосрочных ссуд, в планировании ожидаемого дохода, постоянная работа с требованиями с просроченными сроками.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В банке анализируются факты, влияющие на возникновение (или) повышение уровня операционного риска, которые классифицируются по кодам и оцениваются в количественном и качественном выражении. Правление Банка анализирует уровень операционного риска и, при необходимости, принимает решение о принятии комплекса мер, направленных на снижение уровня операционного риска в Банке на следующий квартал. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

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

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Основной капитал	598 217	569 089
Дополнительный капитал	31	36 799
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	**598 248**	**605 888**

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	154 499	154 499
Эмиссионный доход	221 500	221 500
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	294 716	301 711
Итого капитала 1-го уровня	**670 715**	**677 710**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	**0**	**0**
Итого капитала	**670 715**	**677 710**

Банк в течение 2017г. и 2016г. соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении участников Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не

сформировала резерв поданным разбирательствам в финансовой отчетности (вероятность зачисленных убытков низка).

Налоговое законодательство – Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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 доначислению дополнительных налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде - Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Менее 1 года	16 555	16 404
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	**16 555**	**16 404**

За 2017 год общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляла 0 тыс. руб. (2016 г.: 0 тыс. руб.)

Соблюдение особых условий - Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с (заемными средствами).

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие (рост стоимости заемных средств и объявление дефолта). По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

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, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не

менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют (выражены в валюте РФ):

тыс. руб.

	2017 г.	**2016 г.**
Неиспользованные кредитные линии	370 502	285 826
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	**370 502**	**285 826**

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

Заложенные активы – По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 12 824 тыс. руб. (2016г.: 11 684 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. 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. Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты **–** Данные краткосрочные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 5.

Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность **-** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	**2017 % в год**	**2016 % в год**
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках			9,5%-10,5%

Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Кредиты юридических лиц		10,5% - 18,0%	11,0% - 17,0%
Кредиты индивидуальных предпринимателей - ФЛ		12,0% - 17,0%	14,25% - 16,5%
Кредиты физических лиц		11,0% - 19,5%	11,3% - 17,0%
Учтенные векселя			

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - По состоянию за 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в Примечании 8 по данным финансовым инструментам отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости – Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 10, 11, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 19,5% в год (2016.: от 0,01% до 17,0% в год)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

тыс. руб.

	31 декабря 2017 года		**31 декабря 2016 года**	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	28 718	21 425	38 127	38 127
- остатки по счетам в Банке России	76 313	76 313	2 465	2 465
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	24 247	24 247	355	355
Средства в других банках				
- кредиты и депозиты в других банках	652 651	652 651	741 453	741 453
Кредиты и авансы клиентам				
- кредиты юридических лиц	566 276	566 276	711 855	711 855

- кредиты индивидуальных предпринимателей - ФЛ	46 215	46 215	58 852	58 852
- кредиты физических лиц	115 018	115 018	104 828	104 828
- учтенные векселя	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0	0	0
- долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	2 035	2 035
Прочие активы				
- предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	0	0	0
- превышение расходов по социальному страхованию ФСС РФ	0	0	0	0
- требования по поставке денежных средств	0	0	0	0
- предоплата за услуги и прочие платежи	2	2	2	2
Итого финансовые активы	**1 509 438**	**1 509 438**	**1 659 972**	**1 659 972**
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- краткосрочные депозиты других банков	6	6	0	0
Средства клиентов				
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организации	248 626	248 626	28 952	28 952
- срочные депозиты государственных и общественных организации	0	0	475 800	475 800
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	418 655	418 655	305 833	305 833
- срочные депозиты прочих юридических лиц	25 537	25 537	20 131	20 131
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	66 525	66 525	10 843	10 843
- срочные вклады физических лиц	36 551	36 551	39 726	39 726
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- векселя	0	0	0	0
- депозитные сертификаты	0	0	4 124	4 124
Прочие обязательства				
- налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	131	131	118	118
- страховые взносы к уплате во внебюджетные фонды	117	117	101	101
- расчеты с персоналом (неиспользованные отпуска)	2 444	2 444	2 444	2 444
- кредиторская задолженность	48 741	48 741	45 419	45 419
- резервы по гарантиям	0	0	0	0

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39	39	1 166	1 166
Итого финансовые обязательства	**847 372**	**847 372**	**934 657**	**934 657**

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

На 31 декабря 2017 года	**Оценка справедливой стоимости с использованием**			
	Котировки на активных рынках	**Значительные наблюдательные исходные данные**	**Значительные наблюдательные исходные данные**	**итого**
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток				
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи			0	0
ИТОГО			**0**	**0**
Активы, справедливая стоимость котрых раскрывается				
Денежные средства и из эквиваленты			129 278	129 278
Средства в других банках			652 651	652 651
Кредиты и дебиторская задолженность			728 298	728 298
Прочие активы			2	2
ИТОГО			**1 510 229**	**1 510 229**
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			39	39
ИТОГО			**39**	**39**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков			6	6
Средства клиентов			795 894	795 894
Выпущенные долговые ценные бумаги			0	0
Прочие обязательства			51 433	51 433
ИТОГО			**847 333**	**847 333**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

На 31 декабря 2016 года	**Оценка справедливой стоимости с использованием**			
	Котировки на активных	**Значительные наблюдательные**	**Значительные наблюдательн**	**итого**

	рынках	исходные данные	ые исходные данные	
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток				
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи			0	0
ИТОГО			**0**	**0**
Активы, справедливая стоимость котрых раскрывается				
Денежные средства и из эквиваленты			40 947	40 947
Средства в других банках			741 453	741 453
Кредиты и дебиторская задолженность			826 754	826 754
Прочие активы			2	2
ИТОГО			**1 609 156**	**1 609 156**
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			1 166	1 166
ИТОГО			**1 166**	**1 166**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков			0	0
Средства клиентов			881 285	881 285
Выпущенные долговые ценные бумаги			4 124	4 124
Прочие обязательства			48 082	48 082
ИТОГО			**933 491**	**933 491**

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование операций с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Средства в других банках	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 810	2 991	27 997

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(106)	(2 346)
Финансовые активы,имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	0	0	0
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	71 847	366	7 433
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	880	386	4 872
Процентные расходы	(2 749)	(126)	(33)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(0)	(106)	(2 346)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	0
Комиссионные доходы	81	0	84
Комиссионные расходы	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	19 830	0	16 847

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	19 830	40	16 955

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Средства в других банках	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 090	3 258	48 984
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(156)	(1 040)
Финансовые активы,имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	0	0	7
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	38 745	2 298	23 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 124	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	1 955	313	2 979
Процентные расходы	(492)	(17)	(358)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(0)	(156)	(1 040)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	0
Комиссионные доходы	197	0	70
Комиссионные расходы	13	0	13
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0

Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

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

тыс. руб.

	Крупные участники	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	160 895	0	3 374
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	160 895	80	8 945

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

тыс. руб.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	**2017 г.**	**2016 г.**
Заработная плата	4 925	5 629

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают вознаграждения членам Правления Банка, членам Кредитного комитета Банка. В 2017 году не выплачивались вознаграждения участникам Совета директоров (в 2016 г.: также не выплачивались).

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не выявлено.

29. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

- ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

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

- Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

- Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в нескольких юрисдикциях. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

- 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 налоговой льготы.

- Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

- Принцип непрерывно действующей организации

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Банка.