

**"УМ-Банк"**  
**Общество с ограниченной ответственностью**

**Финансовая отчетность по МСФО**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**г. Москва, 2018**

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|  |           |
|--|-----------|
| <b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....</b>   | <b>7</b>  |
| <b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ .....</b>  | <b>8</b>  |
| <b>ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ).....</b>   | <b>9</b>  |
| <b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>   | <b>10</b> |
| <b>ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....</b>  | <b>11</b> |
| <b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....</b>  | <b>12</b> |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....   | 12        |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....  | 13        |
| 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....  | 13        |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....   | 19        |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....   | 38        |
| 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ .....   | 39        |
| 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....  | 39        |
| 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ .....  | 39        |
| 9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....   | 43        |
| 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....   | 43        |
| 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....   | 44        |
| 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....   | 45        |
| 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....   | 45        |
| 14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....   | 46        |
| 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....   | 46        |
| 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....  | 47        |
| 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 47        |
| 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....  | 47        |
| 19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ .....  | 48        |
| 20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....   | 48        |
| 21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ,<br>ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ..... | 48        |
| 22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В<br>НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....   | 49        |
| 23. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....  | 49        |
| 24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 49        |
| 25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....  | 50        |
| 26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....   | 50        |
| 27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 50        |
| 28. КОМПОНЕНТЫ ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА .....  | 52        |
| 29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 52        |
| 30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ .....   | 53        |
| 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....   | 63        |
| 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....   | 64        |
| 33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....  | 65        |
| 34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....  | 67        |
| 35. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.....   | 68        |

"УМ-БАНК" ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

|  | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря<br/>2017 г.</b> | <b>31 декабря<br/>2016 г.</b> |
|--|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |              |                               |                               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5            | 291 588                       | 381 559                       |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 6            | 14 085                        | 10 525                        |
| Средства в других банках   | 7            | 732 081                       | 14 904                        |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 8            | 1 963 733                     | 1 051 852                     |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        |              | 155                           | -                             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 10           | 29 489                        | 132 186                       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 10           | -                             | 100 014                       |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения   | 11           | 36 000                        | 882 380                       |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания       | 11           | 1 290 179                     | 718 010                       |
| Основные средства  | 12           | 8 045                         | 7 654                         |
| Нематериальные активы  | 12           | 14 630                        | 18 182                        |
| Прочие активы  | 13           | 5 082                         | 4 885                         |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  |              | <b>4 385 067</b>              | <b>3 322 151</b>              |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |              |                               |                               |
| Средства других банков   | 14           | 1 438 815                     | 898 094                       |
| Средства клиентов  | 15           | 2 039 881                     | 1 508 246                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  |              | 23 160                        | -                             |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток            |              | -                             | 456                           |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 27           | -                             | 1 415                         |
| Прочие обязательства   | 17           | 21 524                        | 11 239                        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  |              | <b>3 523 380</b>              | <b>2 419 450</b>              |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |              |                               |                               |
| Уставный капитал   | 18           | 799 606                       | 799 606                       |
| Прочие вложения собственников  |              | 350 000                       | 350 000                       |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                      | 10, 28       | (171 347)                     | (243 820)                     |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)   | 19           | (116 572)                     | (3 085)                       |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>   |              | <b>861 687</b>                | <b>902 701</b>                |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |              | <b>4 385 067</b>              | <b>3 322 151</b>              |

"28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Гембух Я.И.

\_\_\_\_\_  
Главный Бухгалтер  
Ямпольская Е.В.

Рассмотрено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Совета директоров Банка  
Шляховой А.З.

"УМ-БАНК" ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

|   | <b>Прим.</b> | <b>2017 г.</b>   | <b>2016 г.</b>   |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы   | 20           | 456 261          | 389 185          |
| Процентные расходы  | 20           | (217 584)        | (219 558)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |              | <b>238 677</b>   | <b>169 627</b>   |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности  | 7,8          | (128 467)        | (113 378)        |
| <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ<br/>СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ<br/>КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ</b>                               |              | <b>110 210</b>   | <b>56 249</b>    |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21           | (2 997)          | 375              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи  | 22           | (33 301)         | (14 864)         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 23           | 31 848           | 51 597           |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты   | 23           | (6 651)          | (15 706)         |
| Комиссионные доходы   | 24           | 34 244           | 24 529           |
| Комиссионные расходы  | 24           | (8 191)          | (8 720)          |
| Изменение резерва по прочим активам   | 13           | (256)            | (94)             |
| Прочие операционные доходы  | 25           | 6 054            | 9 331            |
| <b>ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>   |              | <b>130 960</b>   | <b>102 697</b>   |
| Административные и прочие операционные расходы  | 26           | (229 528)        | (187 518)        |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  |              | <b>(98 568)</b>  | <b>(84 821)</b>  |
| Налог на прибыль  | 27           | (14 919)         | (17 928)         |
| <b>Итого чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>   |              | <b>(113 487)</b> | <b>(102 749)</b> |
| Прибыль от прекращенной деятельности за вычетом налога на прибыль   |              | -                | -                |
| <b>ИТОГО ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>   |              | <b>(113 487)</b> | <b>(102 749)</b> |

"28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Гембух Я.И.

\_\_\_\_\_  
Главный Бухгалтер  
Ямпольская Е.В.

Рассмотрено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Совета директоров Банка  
Шляховой А.З.

"УМ-БАНК" ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

|   | <b>Прим.</b> | <b>2017 г.</b>   | <b>2016 г.</b>   |
|---|--------------|------------------|------------------|
| <b>Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>  |              | <b>(113 487)</b> | <b>(102 749)</b> |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога на прибыль, которые могут быть переклассифицированы на прибыль / убыток</b> |              |                  |                  |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  | 10,11,28     | 72 473           | 19 221           |
| Отложенный налог, относящийся на фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                    | 10,11,28     | -                | -                |
| <b>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>  |              | <b>(41 014)</b>  | <b>(83 528)</b>  |
| <b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)</b>  |              | <b>(41 014)</b>  | <b>(83 528)</b>  |

"28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Гембух Я.И.

\_\_\_\_\_  
Главный Бухгалтер  
Ямпольская Е.В.

Рассмотрено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Совета директоров Банка  
Шляховой А.З.

"УМ-БАНК" ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

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

|  | Прим.    | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--|----------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |          |                  |                  |
| Проценты полученные  |          | 411 516          | 333 850          |
| Проценты уплаченные  |          | (217 444)        | (219 765)        |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |          | (3 608)          | 1 217            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |          | 31 848           | 51 597           |
| Комиссии полученные  |          | 34 244           | 24 532           |
| Комиссии уплаченные  |          | (8 191)          | (8 716)          |
| Прочие операционные доходы   |          | 6 054            | 9 307            |
| Уплаченные операционные расходы  |          | (224 133)        | (182 885)        |
| Возмещение (расходы) по налогу на прибыль  |          | (16 334)         | (16 513)         |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>               |          | <b>13 952</b>    | <b>(7 376)</b>   |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                |          | (3 560)          | (8 079)          |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках   |          | (717 177)        | (6 904)          |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности  |          | (1 034 810)      | (784 603)        |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам  |          | (2 341)          | 34               |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков   |          | 540 721          | (544 573)        |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов  |          | 524 018          | 1 095 532        |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам   |          | 10 523           | (4 582)          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>  |          | <b>(668 674)</b> | <b>(260 551)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |          |                  |                  |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   |          | (131 353)        | (363 631)        |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  |          | 346 199          | 712 175          |
| Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения  |          | 339 848          | 117 500          |
| Приобретение основных средств  | 12       | (2 234)          | (7 194)          |
| Выручка от реализации основных средств и иных материальных активов   | 12       | -                | -                |
| Денежные потоки от прекращенной деятельности   |          | -                | -                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>  |          | <b>552 460</b>   | <b>458 850</b>   |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |          |                  |                  |
| Поступления от выпуска долговых обязательств   |          | 23 349           | -                |
| Прочие поступления от акционеров   |          | -                | 30 000           |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>  |          | <b>23 349</b>    | <b>30 000</b>    |
| Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты   |          | 2 894            | (29 143)         |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>   |          | <b>(89 971)</b>  | <b>199 156</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>   | <b>5</b> | <b>381 559</b>   | <b>182 403</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>  | <b>5</b> | <b>291 588</b>   | <b>381 559</b>   |

"28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Гембух Я.И.

\_\_\_\_\_  
Главный Бухгалтер  
Ямпольская Е.В.

Рассмотрено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Совета директоров Банка  
Шляховой А.З.

"УМ-БАНК" ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

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

|                                      | Прим. | Уставный капитал | Прочие взносы акционеров | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленная прибыль (непокрытый убыток) | Всего собственный капитал |
|--------------------------------------|-------|------------------|--------------------------|---|---|---------------------------|
| <b>Остаток на 31 декабря 2015 г.</b> |       | <b>799 606</b>   | <b>320 000</b>           | <b>(263 041)</b>  | <b>99 664</b>                           | <b>956 229</b>            |
| Операции с собственниками            |       | -                | 30 000                   | -   | -                                       | 30 000                    |
| Совокупный доход (убыток) за период  | 28    | -                | -                        | 19 221  | (102 749)                               | (83 528)                  |
| <b>Остаток на 31 декабря 2016 г.</b> |       | <b>799 606</b>   | <b>350 000</b>           | <b>(243 820)</b>  | <b>(3 085)</b>                          | <b>902 701</b>            |
| Операции с собственниками            |       | -                | -                        | -   | -                                       | -                         |
| Совокупный доход (убыток) за период  | 28    | -                | -                        | 72 473  | (113 487)                               | (41 014)                  |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b> |       | <b>799 606</b>   | <b>350 000</b>           | <b>(171 347)</b>  | <b>(116 572)</b>                        | <b>861 687</b>            |

"28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Гембух Я.И.

\_\_\_\_\_  
Главный Бухгалтер  
Ямпольская Е.В.

Рассмотрено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "28" апреля 2018 г.

\_\_\_\_\_  
Председатель Совета директоров Банка  
Шляховой А.З.

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

### **1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

"УМ-Банк" Общество с ограниченной ответственностью (далее – "Банк") осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»).

"УМ-Банк" ООО был создан в соответствии с решением учредителей (протокол от 08 февраля 1991 года №1) с наименованием Коммерческий банк "Качканарбанк". В соответствии с решением участников Банка (Протокол от 18 марта 1999 года №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством, а также изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Качканарбанк" и сокращенное наименование на ООО "Качканарбанк".

В соответствии с решением общего собрания участников Банка (Протокол от 25 декабря 2001 года №4) изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уральский межрегиональный банк" и сокращенное наименование на ООО КБ "УМБ".

Выход за рамки регионального уровня обусловил смену наименования. 24.03.2016 была заменена лицензия на осуществление банковских операций с новым наименованием.

В 2017 году произошла смена юридического адреса Банка с города Екатеринбург на город Москва с одновременным созданием в городе Екатеринбурге филиала и закрытием филиала в городе Москва по факту осуществленной смены адреса.

Регистрационный номер Банка 17 апреля 1991 года №1441.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении кредитов, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами, операциями с иностранной валютой и прочих операциях. Банк имеет следующие лицензии, выданные Банком России:

- Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 24.03.2016 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 24.03.2016 г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 24.03.2016 г., на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана 14.07.2009 г. №066-12368-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана 27.04.2010 г. №066-13061-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана 27.04.2010 г. №066-13056-100000 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 151. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 400 тысяч рублей), на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

18 октября 2016 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" присвоило Банку рейтинг кредитоспо-



способности на уровне В ++ прогноз стабильный.

В 2017 году рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB- (соответствует рейтингу В+ по ранее применявшейся шкале) и отозвало его по просьбе Банка.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 112 человек (на 31 декабря 2016 года – 99 человек).

По состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. конечный контроль за деятельностью Банка осуществлял Шляховой А.З., которому принадлежит 100% долей в уставном капитале Банка.

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

Российская экономика в 2017 году обнаружила тенденции к сопротивлению кризисным явлениям, что обусловило восстановление после предшествующего сложного периода. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, когда падение составило 0,2%.

Экономика страны стала менее чувствительна к изменениям цен на экспортные энергоносители. В то же время действие международных санкций в отношении некоторых секторов экономики, а также отдельных групп компаний и физических лиц продолжает оказывать негативное влияние на экономику России и её инвестиционный климат. Текущая международная обстановка не позволяет делать положительные прогнозы в отношении перспектив снижения санкционного давления.

Инфляция в годовом выражении в 2017 году составила 2,5% (5,4% в 2016 году). Поступательное планомерное снижение инфляции позволило Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, составлявшая в конце 2016 года 10% годовых, достигла к концу 2017 года 7,75% годовых. В начале 2018 года ставка была снижена еще на 50 базисных пунктов и на момент публикации настоящей отчетности составляет 7,25% годовых. Помимо безусловного положительного эффекта от динамики инфляции следует отметить обусловленное понижением ключевой ставки снижение доходности по финансовым инструментам.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" улучшен прогноз агентством Moody's и до "позитивного" агентствами Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

## **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

### **Изменения в учетной политике**

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

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**"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). Согласно данным поправкам компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и не обусловленные ими (например, в результате колебания курсов валют). При первоначальном применении поправок не обязательно представлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

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, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес- модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных 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 предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь 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. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории "предназначенных 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 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- 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 предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать 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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно- обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно- обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI- активы). При первоначальном признании POCI- активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно ко-

торому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

**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 клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды"** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором"** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**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). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие

соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- б) при модификации признание обязательства прекращается;
- с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации;
- д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014- 2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 "Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости"** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава

инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при отражении налога на прибыль"** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Условия предоплаты с отрицательной компенсацией"** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 "Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия"** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015- 2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания- приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания- инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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



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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инстру-

мента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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 по сделке, 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 использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

**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 по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, 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.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие опера-

ции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики о средневзвешенной

ставке резерва по аналогичным кредитам, рассматриваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, и не имеющих просроченных платежей..

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение 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.

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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное и длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%, не связанное с ростом рыночных ставок. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках. 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.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом

приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии 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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. 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, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответ-

ствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, 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 с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

**Средства в других банках.** Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты 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 (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

**Первоначальное признание.** Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке соответствующего срока.

В качестве диапазона рыночных ставок используется отклонение в размере 25% от средних рыночных ставок. Разбивка кредитов производится на классы: корпоративные кредиты, кредиты субъектов малого предпринимательства, потребительские кредиты. Внутри классов выделены группы по отраслевому признаку и по сроку предоставления кредита.

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

*Последующая оценка.* После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

*Обесценение.* Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 10% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория – безнадежные – полное обесценение. Классификация осуществляется на основе двух критериев – финансового состояния и качества обслуживания долга, с учетом дополнительных факторов.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском кроме категории качества учитываются также следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.



В настоящее время Банк не использует для определения размера резерва под обесценение статистику просроченных платежей в связи с неоднородностью кредитного портфеля и недостаточностью накопленного опыта.

В случаях, когда это обоснованно и целесообразно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, чтобы не допускать возникновения просроченной задолженности и других событий убытка, и, в конечном счете, обращения взыскания на обеспечение. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и изменения других условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство Банка непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основе, с учетом эффективной процентной ставки. Если при пересмотре условий в отношении таких кредитов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, то на момент пересмотра кредит первоначально признается по его справедливой стоимости на эту дату.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

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

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Банком ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструмен-

ты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или убытке. При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

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

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

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

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

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

В случае переклассификации долговых финансовых активов, имеющих фиксированный или определенный срок погашения, в данную категорию из категории имеющихся в наличии для продажи, их отражение в отчетности осуществляется с учетом следующего:

- прочий совокупный доход в виде накопленной переоценки финансовых активов, реклассифицируемых из категории имеющихся в наличии для продажи, амортизируется на прибыль или убыток на протяжении остающегося срока инвестиции, удерживаемой до погашения, с использованием метода эффективной ставки процента;
- справедливая стоимость реклассифицируемых активов на дату реклассификации становится их новой амортизированной стоимостью, а эффективная ставка процента рассчитывается исходя из оценки будущих поступлений денежных средств и справедливой стоимости финансового актива на момент реклассификации;
- при изменении в большую сторону оценки в отношении будущих поступлений денежных средств ввиду увеличения возможности их возмещения влияние данного возмещения признается как корректировка эффективной ставки процента с даты изменения оценки, а не как корректировка балансовой стоимости на дату оценки.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

**Учет в условиях гиперинфляции.** 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 осуществ-

лялся 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).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель (рекомендуется указать руководителя или орган руководства кредитной организации) утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть кредитной, организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и спра-

ведливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

**Основные средства.** Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой 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 (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

**Амортизация основных средств.** Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

| Класс основных средств         | Срок полезного использования | Норма амортизации (в год) |
|--------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Компьютерная и офисная техника | 4 года                       | 25%                       |
| Автотранспорт                  | 5 лет                        | 20%                       |
| Мебель и прочее оборудование   | 10 лет                       | 10%                       |

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

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

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

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы представлены в балансе банка программным обеспечением, приобретенным согласно лицензионным соглашениям. 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 с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Срок полезного использования нематериальных активов, как правило, не превышает 10 лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о 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 процентной ставки.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если их справедливая стоимость положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

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

**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 аккредитивы и финансовые гарантии. 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. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязатель-

ства 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий резервы создаются, только если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. В настоящее время действующими условиями соглашений об овердрафте и предоставлении кредитных линий предусмотрено, что в случае ухудшения финансового состояния заемщика Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить предоставление денежных средств, либо расторгнуть договор. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказаться от выдачи кредитов, в возврате которых имеются сомнения.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементы собственного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще



не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются 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 наращивания 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.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы 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 ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих совокупных доходов, также относятся непосредственно на прочие совокупные доходы. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

**Операции в иностранной валюте.** Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых

ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года – 60,6569 рубля), 68,8668 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2016 года - 63,8111). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право про-извести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо од-новременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие фонды в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, вы-плат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответству-ющих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетру-доспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

**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 связан-ными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

|  | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Наличные денежные средства в кассе и банкоматах  | 153 192               | 254 169               |
| Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)  | 63 833                | 56 679                |
| Средства на корреспондентских счетах в банках РФ   | 20 750                | 15 059                |
| Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств и на торговых банковских счетах | 47 621                | 25 387                |
| Средства в расчетах по брокерским и биржевым операциям   | 6 192                 | 30 265                |
| <b>Итого денежные средства</b>   | <b>291 588</b>        | <b>381 559</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквива-ленты не имели ограничений в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все остатки расчетов по брокерским операциям представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, размещенные в рос-сийских кредитных и финансовых организациях, легко обратимые в заранее известные суммы де-нежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, в связи с чем классифицируются Банком как эквиваленты денежных средств.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам пред-ставлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 32.

## 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 12 605 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 9 812 тысяч рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 1 480 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 713 тысяч рублей). Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года, составила 14 085 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 10 525 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 32.

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты, предоставленные другим банкам | 732 081            | 14 904             |
| <b>Итого средства в других банках</b>  | <b>732 081</b>     | <b>14 904</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 32. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

|   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты крупным предприятиям  | 621 931            | 455 195            |
| Кредиты малым и средним предприятиям  | 1 660 633          | 760 799            |
| Кредиты физическим лицам  | 113 479            | 145 701            |
| <b>Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</b> | <b>2 396 043</b>   | <b>1 361 695</b>   |
| Резерв под возможное обесценение  | (432 310)          | (309 843)          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                                     | <b>1 963 733</b>   | <b>1 051 852</b>   |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

|   | 31 декабря 2017 г. |               | 31 декабря 2016 г. |               |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | Сумма              | %             | Сумма              | %             |
| Производство                                      | 320 862            | 16,3%         | 153 653            | 14,6%         |
| Торговля  | 992 868            | 50,6%         | 253 785            | 24,1%         |
| Оказание услуг                                    | 309 405            | 15,8%         | 233 441            | 22,2%         |
| Строительство                                     | 261 203            | 13,3%         | 352 609            | 33,5%         |
| Физические лица: ипотека и автокредиты            | 23 941             | 1,2%          | 29 355             | 2,8%          |
| Физические лица: прочие ссуды                     | 55 454             | 2,8%          | 29 009             | 2,8%          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>1 963 733</b>   | <b>100,0%</b> | <b>1 051 852</b>   | <b>100,0%</b> |

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 и 2016 годы:

|   | Кредиты крупным предприятиям | Кредиты малым и средним предприятиям | Кредиты физическим лицам | Итого          |
|---|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>   | <b>13 631</b>                | <b>98 719</b>                        | <b>84 115</b>            | <b>196 465</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | 58 000                       | 52 156                               | 3 222                    | 113 378        |
| Списание требований за счет резерва на возможные потери                     | -                            | -                                    | -                        | -              |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>   | <b>71 631</b>                | <b>150 875</b>                       | <b>87 337</b>            | <b>309 843</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | 100 691                      | 81 030                               | (53 254)                 | 128 467        |
| Списание требований за счет резерва на возможные потери                     | (6 000)                      | -                                    | -                        | (6 000)        |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>   | <b>166 322</b>               | <b>231 905</b>                       | <b>34 083</b>            | <b>432 310</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Кредиты крупным предприятиям | Кредиты малым и средним предприятиям | Кредиты физическим лицам | Итого            |
|--|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Обеспеченные кредиты</b>                |                              |                                      |                          |                  |
| <b>в т.ч. обеспеченные залогом:</b>        | <b>429 575</b>               | <b>953 945</b>                       | <b>88 460</b>            | <b>1 471 980</b> |
| - недвижимости                             | 278 177                      | 607 644                              | 73 731                   | 959 552          |
| - оборудование и автотранспорт             | 21 288                       | 116 594                              | 11 133                   | 149 015          |
| - ТМЦ и прочее имущество                   | 130 110                      | 229 707                              | 3 596                    | 363 413          |
| <b>в т.ч. обеспеченные поручительством</b> | <b>152 778</b>               | <b>605 788</b>                       | <b>4 292</b>             | <b>762 858</b>   |
| <b>Итого обеспеченные кредиты</b>          | <b>582 353</b>               | <b>1 559 733</b>                     | <b>92 752</b>            | <b>2 234 838</b> |
| <b>Необеспеченные кредиты</b>              | <b>39 578</b>                | <b>100 900</b>                       | <b>20 727</b>            | <b>161 205</b>   |
| <b>Итого кредитный портфель</b>            | <b>621 931</b>               | <b>1 660 633</b>                     | <b>113 479</b>           | <b>2 396 043</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|   | Кредиты крупным предприятиям | Кредиты малым и средним предприятиям | Кредиты физическим лицам | Итого            |
|---|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Обеспеченные кредиты</b>                       |                              |                                      |                          |                  |
| <b>в т.ч. обеспеченные залогом:</b>               | <b>427 620</b>               | <b>631 652</b>                       | <b>128 543</b>           | <b>1 187 815</b> |
| - недвижимости                                    | 158 512                      | 579 207                              | 109 262                  | 846 981          |
| - оборудование и автотранспорт                    | -                            | 25 908                               | 16 221                   | 42 129           |
| - ТМЦ и прочее имущество                          | 269 108                      | 26 537                               | 3 060                    | 298 705          |
| <b>в т.ч. обеспеченные поручительством</b>        | <b>-</b>                     | <b>-</b>                             | <b>-</b>                 | <b>-</b>         |
| <b>Итого обеспеченные кредиты</b>                 | <b>427 620</b>               | <b>631 652</b>                       | <b>128 543</b>           | <b>1 187 815</b> |
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                     | <b>27 575</b>                | <b>129 147</b>                       | <b>17 158</b>            | <b>173 880</b>   |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>455 195</b>               | <b>760 799</b>                       | <b>145 701</b>           | <b>1 361 695</b> |

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк тем не менее сможет его

использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Банк не учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов и дебиторской задолженности, и соответственно, не раскрывает справедливую стоимость такого обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в г. Москва и Уральском федеральном округе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года кредитный портфель Банка не включает кредиты заемщикам, на долю которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Кредиты крупным предприятиям | Кредиты малым и средним предприятиям | Кредиты физическим лицам | Итого            |
|---|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b>                    |                              |                                      |                          |                  |
| Крупные кредиты заемщикам:  |                              |                                      |                          |                  |
| - с кредитной историей  | -                            | -                                    | -                        | -                |
| - без кредитной истории   | 183 319                      | 640 666                              | 88                       | <b>824 073</b>   |
| Прочие кредиты заемщикам:   |                              |                                      |                          |                  |
| - с кредитной историей  | -                            | -                                    | -                        | -                |
| - без кредитной истории   | 16 723                       | 196 347                              | 28 642                   | <b>241 712</b>   |
| <b>Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты</b>               | <b>200 042</b>               | <b>837 013</b>                       | <b>28 730</b>            | <b>1 065 785</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>        |                              |                                      |                          |                  |
| - нестандартные   | -                            | -                                    | -                        | -                |
| - сомнительные  | 207 934                      | 740 196                              | 55 398                   | <b>1 003 528</b> |
| - проблемные  | -                            | -                                    | 50                       | <b>50</b>        |
| - безнадежные   | 7 367                        | 3 298                                | 29 302                   | <b>39 967</b>    |
| <b>Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>  | <b>215 301</b>               | <b>743 494</b>                       | <b>84 750</b>            | <b>1 043 545</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>                 |                              |                                      |                          |                  |
| - с задержкой платежа до 30 дней  | 206 589                      | -                                    | -                        | <b>206 589</b>   |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                    | -                            | -                                    | -                        | -                |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                   | -                            | -                                    | -                        | -                |
| - с задержкой платежа свыше 180 дней                                      | -                            | 80 124                               | -                        | <b>80 124</b>    |
| <b>Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>           | <b>206 589</b>               | <b>80 124</b>                        | <b>-</b>                 | <b>286 713</b>   |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>621 932</b>               | <b>1 660 631</b>                     | <b>113 480</b>           | <b>2 396 043</b> |
| Резерв под обесценение  | (166 322)                    | (231 905)                            | (34 083)                 | (432 310)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>455 610</b>               | <b>1 428 726</b>                     | <b>79 397</b>            | <b>1 963 733</b> |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | Кредиты крупным предприятиям | Кредиты малым и средним предприятиям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b> |                              |                                      |                          |       |
| Крупные кредиты заемщикам:                             |                              |                                      |                          |       |
| - с кредитной историей                                 | -                            | -                                    | -                        | -     |

|   |                |                |                |                  |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|
| - без кредитной истории   | -              | -              | -              | -                |
| Прочие кредиты заемщикам:   |                |                |                | -                |
| - с кредитной историей  | -              | -              | -              | -                |
| - без кредитной истории   | -              | -              | 18 528         | 18 528           |
| <b>Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты</b>               | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>18 528</b>  | <b>18 528</b>    |
| <b>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>        |                |                |                |                  |
| - нестандартные   | 455 195        | 638 843        | 21 305         | 1 115 343        |
| - сомнительные  | -              | 27 888         | 22 746         | 50 634           |
| - проблемные  | -              | -              | -              | -                |
| - безнадёжные   | -              | -              | 11 309         | 11 309           |
| <b>Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>  | <b>455 195</b> | <b>666 731</b> | <b>55 360</b>  | <b>1 177 286</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>                 |                |                |                |                  |
| - с задержкой платежа до 30 дней  | -              | -              | -              | -                |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                    | -              | -              | -              | -                |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                   | -              | -              | 49 622         | 49 622           |
| - с задержкой платежа свыше 180 дней                                      | -              | 94 068         | 22 191         | 116 259          |
| <b>Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>           | <b>-</b>       | <b>94 068</b>  | <b>71 813</b>  | <b>165 881</b>   |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>455 195</b> | <b>760 799</b> | <b>145 701</b> | <b>1 361 695</b> |
| Резерв под обесценение  | (71 631)       | (150 875)      | (87 337)       | (309 843)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>383 564</b> | <b>609 924</b> | <b>58 364</b>  | <b>1 051 852</b> |

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с хорошим и средним финансовым положением, которое не ухудшалось с момента выдачи кредитов. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые (крупные) кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 5% от капитала Банка.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел пересмотренных или просроченных кредитов, которые, тем не менее, относятся к текущим и не обесцененным, кредитам. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или несколькими из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 33.

## 9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя следующие остатки:

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты</b>  |                    |                    |
| ПФИ на курс валюты   | 155                | (456)              |
| <b>Итого производные финансовые инструменты</b>  | <b>155</b>         | <b>(456)</b>       |
| <b>Итого финансовых активов (обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>155</b>         | <b>(456)</b>       |

Производные финансовые инструменты представляют собой срочные сделки по купле-продаже иностранной валюты.

Информация о доходах и расходах по производным финансовым инструментам представлена в Примечании 21. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

## 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие остатки:

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Долевые ценные бумаги</b>                                     | <b>29 489</b>      | <b>32 173</b>      |
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                                    |                    |                    |
| Облигации Минфина РФ (ОФЗ)                                       | -                  | 100 013            |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>                              | <b>-</b>           | <b>100 013</b>     |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>29 489</b>      | <b>132 186</b>     |

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.

Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, имели сроки оферты (погашения) в 2017 году и ставки купонного дохода от 7,4%.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие остатки:

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>  |                    |                    |
| Облигации Минфина РФ (ОФЗ)   | -                  | 100 014            |
| Облигации кредитных организаций  | -                  | -                  |
| Корпоративные облигации  | -                  | -                  |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>  | <b>-</b>           | <b>100 014</b>     |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b> | <b>-</b>           | <b>100 014</b>     |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"). Указанное обеспечение передано с правом продажи. Договоры "репо" имеют краткосрочный характер и заключены Банком с ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр", привлеченные по данным договорам денежные средства отражены по статье "средства других банков" (Примечание 14).

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания" являлись текущими и не обесцененными,

резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.

Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания, имеют срок погашения в 2017 году и ставку купона 7,4%.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 32. Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

## 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

31 декабря 2014 года Банк произвел переклассификацию некоторых ценных бумаг в данную категорию из категории "имеющихся в наличии для продажи". Переклассификация была произведена по справедливой стоимости ценных бумаг на указанную дату, которая считается их новой амортизированной стоимостью. В дальнейшем данные активы будут учитываться с применением эффективной ставки процента, рассчитанной исходя из оценки будущих поступлений денежных средств и справедливой стоимости финансовых активов на момент реклассификации.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие остатки:

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                              |                    |                    |
| Облигации Минфина РФ (ОФЗ)                                 | -                  | 297 458            |
| Муниципальные облигации                                    | 12 981             | 133 591            |
| Облигации кредитных организаций                            | -                  | 234 941            |
| Корпоративные облигации                                    | 23 019             | 216 390            |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>                        | <b>36 000</b>      | <b>882 380</b>     |
| <b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b> | <b>36 000</b>      | <b>882 380</b>     |

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "удерживаемые до погашения" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.

Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года, классифицированные как удерживаемые до погашения, имеют сроки погашения (оферты) в 2018-2019 годах и ставки купона 8,3-11,4% (на 31 декабря 2016 года: сроки погашения в 2017 – 2028 годах и ставки купона 6,2-11,4%).

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие остатки:

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>  |                    |                    |
| Облигации Минфина РФ (ОФЗ)   | 1 069 029          | 718 010            |
| Корпоративные облигации  | 221 150            | -                  |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b> | <b>1 290 179</b>   | <b>718 010</b>     |

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"). Указанное обеспечение передано с правом продажи. Договоры "репо" имеют краткосрочный характер и заключены Банком с ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр", привлеченные по данным договорам денежные средства отражены по статье "средства других банков" (Примечания 14).

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в



их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.

Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года, классифицированные как удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания, имеют сроки оферты (погашения) от 2018 до 2028 года и ставки купона от 6,2% до 8,5% (на 31 декабря 2016 года: сроки в 2018-2028 годах и ставки купона 6,2-8,2%).

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости – в Примечании 32.

## 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год:

|   | Прим. | Основные средства | Нематериальные активы | Итого         |
|---|-------|-------------------|-----------------------|---------------|
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.</b> |       | <b>7 654</b>      | <b>18 182</b>         | <b>25 836</b> |
| Первоначальная стоимость                          |       | 16 605            | 28 189                | 44 794        |
| Остаток на начало года                            |       |                   |                       |               |
| Поступления                                       |       | 2 234             | -                     | 2 234         |
| Выбытие   |       | -                 | (692)                 | (692)         |
| <b>Остаток на конец года</b>                      |       | <b>18 839</b>     | <b>27 497</b>         | <b>46 336</b> |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение.</b>     |       |                   |                       |               |
| Остаток на начало года                            |       | 8 951             | 10 007                | 18 958        |
| Амортизация основных средств за год               | 25    | 1 843             | 2 860                 | 4 703         |
| Выбытие амортизации                               |       | -                 | -                     | -             |
| <b>Остаток на конец года</b>                      |       | <b>10 794</b>     | <b>12 867</b>         | <b>23 661</b> |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.</b> |       | <b>8 045</b>      | <b>14 630</b>         | <b>22 675</b> |

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год:

|   | Прим. | Основные средства | Нематериальные активы | Итого         |
|---|-------|-------------------|-----------------------|---------------|
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.</b> |       | <b>3 675</b>      | <b>19 132</b>         | <b>22 807</b> |
| Первоначальная стоимость                          |       |                   |                       |               |
| Остаток на начало года                            |       | 11 211            | 26 389                | 37 600        |
| Поступления                                       |       | 5 394             | 1 800                 | 7 194         |
| Выбытие   |       | -                 | -                     | -             |
| <b>Остаток на конец года</b>                      |       | <b>16 605</b>     | <b>28 189</b>         | <b>44 794</b> |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение.</b>     |       |                   |                       |               |
| Остаток на начало года                            |       | 7 536             | 7 257                 | 14 793        |
| Амортизация основных средств за год               | 25    | 1 415             | 2 750                 | 4 165         |
| Выбытие амортизации                               |       | -                 | -                     | -             |
| <b>Остаток на конец года</b>                      |       | <b>8 951</b>      | <b>10 007</b>         | <b>18 958</b> |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.</b> |       | <b>7 654</b>      | <b>18 182</b>         | <b>25 836</b> |

Все основные средства представляют собой офисное и компьютерное оборудование, поэтому разделение на категории не производится.

Банк не проводит переоценку основных средств по справедливой стоимости. По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств и нематериальных активов близка к нулевой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года первоначальная стоимость полностью самортизированных, но используемых основных средств составляла 6 059 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года 5 993 тысячи рублей).

## 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

|  | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Инвестиционные и памятные монеты из драгоценных металлов         | 91                    | 1 032                 |
| Дебиторская задолженность по получению комиссий и прочих доходов | 76                    | 88                    |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль          | -                     | 2                     |
| Выданные авансы и прочие активы                                  | 5 851                 | 4 470                 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов                | (936)                 | (707)                 |
| <b>Итого прочие активы</b>                                       | <b>5 082</b>          | <b>4 885</b>          |

Дебиторская задолженность по получению начисленных комиссий и прочих доходов является краткосрочной и не имеет обеспечения.

Ниже представлено изменение резервов под обесценение прочих активов за 2017 и 2016 годы:

|  | 2017 г.    | 2016 г.    |
|--|------------|------------|
| Резервы под обесценение на начало года       | 707        | 647        |
| Создание резервов                            | 256        | 94         |
| Списание активов за счет резервов            | (27)       | (34)       |
| <b>Резервы под обесценение на конец года</b> | <b>936</b> | <b>707</b> |

#### 14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Привлеченные средства других банков включают в себя:

|   | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Средства, полученные по договорам продажи и обратного выкупа: |                       |                       |
| - от Банка России   | -                     | -                     |
| - от прочих кредитных организаций                             | 1 438 815             | 898 094               |
| Счета банков  | -                     | -                     |
| <b>Итого средства других банков</b>                           | <b>1 438 815</b>      | <b>898 094</b>        |

Информация о переданных в обеспечение ценных бумагах представлена в Примечании 11.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32. Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

#### 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

|  | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Средства юридических лиц</b>        |                       |                       |
| - Текущие/расчетные счета              | 75 360                | 133 226               |
| - Срочные депозиты                     | 14 696                | 14 506                |
| <b>Итого средства юридических лиц</b>  | <b>90 056</b>         | <b>147 732</b>        |
| <b>Средства физических лиц</b>         |                       |                       |
| - Текущие счета/счета до востребования | 85 060                | 49 542                |
| - Срочные вклады                       | 1 864 765             | 1 310 972             |
| <b>Итого средства физических лиц</b>   | <b>1 949 825</b>      | <b>1 360 514</b>      |
| <b>Итого средств клиентов</b>          | <b>2 039 881</b>      | <b>1 508 246</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2016 года на 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов с остатками на их расчетных, текущих и депозитных счетах, превышающими 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года средства клиентов были привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных преимущественно в основном в г. Москва и Уральском Федеральном округе.

Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                                   | 31 декабря 2017 г. |               | 31 декабря 2016 г. |               |
|-----------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                   | Сумма              | %             | Сумма              | %             |
| Строительство                     | 6 269              | 0,3%          | 25 662             | 1,7%          |
| Промышленность и производство     | 6 862              | 0,3%          | 6 905              | 0,5%          |
| Операции с недвижимостью и аренда | 4 107              | 0,2%          | -                  | 0,0%          |
| Оптовая и розничная торговля      | 26 784             | 1,3%          | 40 068             | 2,7%          |
| Финансовые услуги                 | -                  | 0,0%          | -                  | 0,0%          |
| Прочие услуги                     | 46 034             | 2,3%          | 75 097             | 5,0%          |
| Физические лица                   | 1 949 825          | 95,6%         | 1 360 514          | 90,2%         |
| <b>Итого средств клиентов</b>     | <b>2 039 881</b>   | <b>100,0%</b> | <b>1 508 246</b>   | <b>100,0%</b> |

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

## 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам включают в себя:

|                                   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Выпущенные процентные векселя     | 23 020             | -                  |
| Начисленные проценты              | 140                | -                  |
| <b>Итого прочие обязательства</b> | <b>23 160</b>      | <b>-</b>           |

## 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

|   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Резервы по неиспользованным отпускам              | 12 488             | 5 800              |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 1 468              | 81                 |
| Начисленная кредиторская задолженность            | 7 273              | 5 238              |
| Оценочные обязательства кредитного характера      | -                  | -                  |
| Прочие кредиторы и средства в расчетах            | 295                | 120                |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                 | <b>21 524</b>      | <b>11 239</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года Банк сформировал резервы по неиспользованным отпускам сотрудников, поскольку согласно российскому трудовому законодательству отпуска относятся к накапливаемым отсутствиям на работе. Резервы сформированы исходя из количества неиспользованных дней и среднедневного заработка сотрудников.

Начисленные обязательства и кредиторская задолженность образованы в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

Банк не создает резервы по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам, поскольку по условиям соглашений с клиентами Банк имеет право отказаться от выдачи средств, а также у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению средств по ставке ниже рыночной (Примечание 29).

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года (Примечание 32). Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

## 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал Банка состоит из долей, распределяемых среди участников. Доли уставного капитала представляют собой финансовые инструменты с правом обратной продажи, и обладают всеми необходимыми признаками для классификации их в качестве долевых инструментов в соответствии с параграфами 16А-16F МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". В связи с этим внесенные участ-

никами Банка средства были классифицированы в качестве капитала Банка. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

|   | 31 декабря 2017 г. |                         | 31 декабря 2016 г. |                         |
|---|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|   | Сумма по номиналу  | Сумма с учетом инфляции | Сумма по номиналу  | Сумма с учетом инфляции |
| Доли уставного капитала, принадлежащие участникам | 750 000            | 799 606                 | 750 000            | 799 606                 |
| <b>Итого уставный капитал</b>                     | <b>750 000</b>     | <b>799 606</b>          | <b>750 000</b>     | <b>799 606</b>          |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года под контролем Совета Директоров находилось 100% долей уставного капитала Банка (Шляховой А.З.).

## 19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2017 года всего 363 496 тысяч рублей, в том числе прибыль за 2017 год – 5 589 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года всего 327 908 тысяч рублей, в том числе убыток за 2016 год – 94 111 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 37 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 37 500 тысяч рублей).

В течение 2016 и 2017 года дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## 20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

|   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|---|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы:</b>   |                  |                  |
| По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:               | 309 079          | 166 479          |
| - по кредитам и дебиторской задолженности клиентов                              | 299 499          | 160 796          |
| - по кредитам и средствам, предоставленным банкам                               | 9 580            | 5 683            |
| По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:                         | 147 182          | 222 706          |
| - по долговым обязательствам Российской Федерации                               | 108 995          | 117 045          |
| - по долговым обязательствам субъектов Российской Федерации                     | 9 631            | 22 174           |
| - по долговым обязательствам кредитных организаций                              | -                | 24 024           |
| - по корпоративным долговым обязательствам                                      | 28 556           | 59 463           |
| <b>Всего процентные доходы</b>  | <b>456 261</b>   | <b>389 185</b>   |
| <b>Процентные расходы:</b>  |                  |                  |
| По вкладам и счетам физических лиц  | (141 034)        | (67 874)         |
| По депозитам и счетам юридических лиц   | (1 612)          | (894)            |
| По средствам других банков  | (74 796)         | (150 790)        |
| - по средствам Банка России   | -                | (9 137)          |
| - по средствам других банков  | (74 796)         | (141 653)        |
| По выпущенным долговым обязательствам   | (142)            | -                |
| <b>Всего процентные расходы</b>   | <b>(217 584)</b> | <b>(219 558)</b> |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение</b> | <b>238 677</b>   | <b>169 627</b>   |

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы, полученные от производных инструментов, включая расчетные (беспоставочные) срочные сделки. Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой расходы, полученные от таких инструментов.

|   | 2017 г.        | 2016 г.    |
|---|----------------|------------|
| <b>Доходы от производных инструментов (расчетных (беспоставочных) срочных сделок):</b>  |                |            |
| По фьючерсам  | (2 997)        | 375        |
| <b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>(2 997)</b> | <b>375</b> |

Операции с производными финансовыми инструментами включают в себя собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью, и в течение года были преимущественно представлены срочными контрактами на ценные бумаги и иностранную валюту, заключаемыми на внутреннем рынке. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке и других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

## 22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи, представлены в разрезе видов вложений:

|                                   | 2017 г.         | 2016 г.         |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Облигации Российской Федерации    | (29 196)        | (9 494)         |
| Субъектов Российской Федерации    | 4 285           | (2 172)         |
| Облигации кредитных организаций   | 1 165           | (1 287)         |
| Корпоративные ценные бумаги       | (9 555)         | (1 911)         |
| <b>Итого операционных доходов</b> | <b>(33 301)</b> | <b>(14 864)</b> |

## 23. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

|  | 2017 г.       | 2016 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой | 31 848        | 51 597        |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты                          | (6 651)       | (15 706)      |
| <b>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>                              | <b>25 197</b> | <b>35 891</b> |

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах. Анализ валютного риска Банка и чувствительность к изменению валютных курсов представлены в Примечании 32.

## 24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

|                                      | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------------------------------|---------|---------|
| <b>Комиссионные доходы:</b>          |         |         |
| Открытие и ведение банковских счетов | 1 995   | 1 775   |
| Расчетное и кассовое обслуживание    | 10 065  | 5 748   |
| Комиссия по выданным гарантиям       | 21 971  | 15 686  |

|                                    |                |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссия по прочим операциям       | 213            | 1 320          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>34 244</b>  | <b>24 529</b>  |
| <b>Комиссионные расходы:</b>       |                |                |
| Расчетное и кассовое обслуживание  | (6 449)        | (6 502)        |
| Брокерские операции                | -              | (139)          |
| Комиссия по прочим операциям       | (1 742)        | (2 079)        |
| <b>Итого комиссионных расходов</b> | <b>(8 191)</b> | <b>(8 720)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   | <b>26 053</b>  | <b>15 809</b>  |

## 25.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

|   | 2017 г.      | 2016 г.      |
|---|--------------|--------------|
| Дивиденды полученные                            | 932          | 3 460        |
| Доходы от доверительного управления имуществом  | 35           | 152          |
| Доходы от продажи монет из драгоценных металлов | -            | 185          |
| Прочее  | 5 087        | 5 534        |
| <b>Итого операционных доходов</b>               | <b>6 054</b> | <b>9 331</b> |

## 26.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

|   | 2017 г.        | 2016 г.        |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на персонал   | 115 851        | 100 293        |
| Аренда помещений  | 26 546         | 24 866         |
| Приобретение неисключительных прав на программное обеспечение | 25 242         | 23 447         |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов         | 4 704          | 4 165          |
| Страхование   | 7 796          | 4 032          |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль               | 2 613          | 4 778          |
| Услуги связи  | 8 602          | 3 944          |
| Охрана и безопасность   | 2 887          | 2 779          |
| Расходы на инвентарь  | 4 657          | 4 360          |
| Реклама и представительские расходы                           | 637            | 464            |
| Содержание помещений и ремонт                                 | 5 165          | 2 807          |
| Аудит и публикация отчетности                                 | 515            | 465            |
| Прочие  | 24 313         | 11 118         |
| <b>Итого операционных расходов</b>                            | <b>229 528</b> | <b>187 518</b> |

## 27.НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

|   | 2017 г.       | 2016 г.       |
|---|---------------|---------------|
| Текущие расходы (возмещение) расходы по налогу на прибыль | 14 919        | 17 928        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные:         | -             | -             |
| <b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</b>   | <b>14 919</b> | <b>17 928</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2016 и 2017 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

|  | 2017 г.         | 2016 г.         |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения  | (98 568)        | (84 821)        |
| <b>Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)</b> | <b>(19 714)</b> | <b>(16 964)</b> |
| Доходы, учитываемые по другим налоговым ставкам  | (4 973)         | (5 976)         |
| Влияние постоянных разниц  | (28 813)        | 31 518          |
| Изменение непризнанного отложенного налогового актива                                  | 68 419          | 9 350           |
| <b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</b>                                | <b>14 919</b>   | <b>17 928</b>   |

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. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Налоговые последствия изменения временных разниц за 2016 и 2017 годы представлены ниже:

|   | 31<br>декабря<br>2017 г. | Отнесено<br>к отчету<br>о прибы-<br>лях и<br>убытках | Отнесено<br>к отчету<br>о сово-<br>купных<br>доходах | 31<br>декабря<br>2016 г. | Отнесено<br>к отчету<br>о прибы-<br>лях и<br>убытках | Отнесено<br>к отчету о<br>совокуп-<br>ных дохо-<br>дах | 31<br>декабря<br>2015 г. |
|---|--------------------------|--|--|--------------------------|--|--|--------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>  |                          |  |  |                          |  |  |                          |
| Оценка по справедливой стоимости фи-<br>нансовых активов, имеющих в наличии<br>для продажи, в том числе после их ре-<br>классификации | 25 344                   | -  | (1 821)  | 27 165                   | -  | (25 443)   | 52 608                   |
| Налоговый убыток по операциям с цен-<br>ными бумагами, перенесенный на буду-<br>щее   | -                        | (26 654)   | -  | 26 654                   | -  | -  | 26 654                   |
| Налоговый убыток по прочим операциям,<br>перенесенный на будущее  | -                        | (60 596)   | -  | 60 596                   | 37 471   | -  | 23 125                   |
| Резерв под обесценение кредитов   | 24 590                   | 19 006   | -  | 5 584                    | (33 709)   | -  | 39 293                   |
| Оценка кредитов по амортизированной<br>стоимости  | 5 988                    | 1 413  | -  | 4 575                    | 3 124  | -  | 1 451                    |
| Резервы под неиспользованные отпуска  | 3 653                    | 1 850  | -  | 1 803                    | 1 371  | -  | 432                      |
| Прочее  | 3 008                    | (2 155)  | -  | 5 163                    | -  | -  | 5 163                    |
| <b>Общая сумма отложенного налогового<br/>актива</b>  | <b>62 583</b>            | <b>(67 136)</b>                                      | <b>(1 821)</b>                                       | <b>131 540</b>           | <b>8 257</b>   | <b>(25 443)</b>  | <b>148 726</b>           |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>  |                          |  |  |                          |  |  |                          |
| Оценка по справедливой стоимости фи-<br>нансовых активов, имеющих в наличии<br>для продажи  | -                        | -  | -  | -                        | -  | -  | -                        |
| Оценка по инфлированной стоимости и<br>амортизация основных средств   | (5 594)                  | (1 344)  | -  | (4 250)                  | (355)  | -  | (3 895)                  |
| Прочее  | (449)                    | 61   | -  | (510)                    | 1 448  | -  | (1 958)                  |
| <b>Общая сумма отложенного налогового<br/>обязательства</b>   | <b>(6 043)</b>           | <b>(1 283)</b>                                       | <b>-</b>   | <b>(4 760)</b>           | <b>1 093</b>   | <b>-</b>   | <b>(5 853)</b>           |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое<br/>требование (обязательство)</b>   | <b>56 540</b>            | <b>(68 419)</b>                                      | <b>(1 821)</b>                                       | <b>126 780</b>           | <b>9 350</b>   | <b>(25 443)</b>  | <b>142 873</b>           |
| Непризнанное отложенное налоговое<br>требование   | (56 540)                 | 68 419   | 1 821  | (126 780)                | (9 350)  | 25 443   | (142 873)                |
| <b>Итого чистое признанное отложенное<br/>налоговое требование (обязательство)</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>                 | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>                 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года Банком из принципа осторожности не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование.

Совокупные признанные текущие и отложенные налоговые требования и обязательства представлены ниже:

|   | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие требования по налогу на прибыль                             | -                     | -                     |
| Отложенный налоговый актив  | -                     | -                     |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                          | -                     | (1 415)               |
| <b>Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль</b> | <b>-</b>              | <b>(1 415)</b>        |

## 28. КОМПОНЕНТЫ ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА

|  | 2017 г.       | 2016 г.       |
|--|---------------|---------------|
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                          |               |               |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                     | 72 473        | 19 221        |
| За вычетом налога на прибыль   | -             | -             |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль</b> | <b>72 473</b> | <b>19 221</b> |

## 29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Судебные разбирательства.** По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и овердрафтов.

|   | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Выданные банковские гарантии                            | 648 774               | 256 057               |
| Обязательства по неиспользованным кредитным линиям      | 154 686               | 6 004                 |
| Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов   | 176 606               | 84 297                |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера</b> | <b>980 066</b>        | <b>346 358</b>        |

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако в настоящее время действующими условиями соглашений об овердрафтах и о предоставлении кредитных линий предусмотрено, что Банк вправе отказать заемщику в предоставлении средств в случае ухудшения финансового положения заемщика. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказаться по какой-либо причине от выдачи очередного транша, и не создает резервы в отношении неиспользованных кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению средств по ставке ниже рыночной.



### 30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля и мониторинга как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка. В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков в Банке функционирует Отдел стратегического планирования и управления рисками банка, подчиняющийся непосредственно Председателю Правления. Отдел является независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Далее приведена информация, характеризующая подверженность Банка различным рискам.

#### **Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К кредитному риску относится риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся Банку по ссудам.

Кредитный риск возникает как по балансовым, так и по внебалансовым обязательствам контрагентов. Кредитный риск присутствует в явном виде при кредитовании, приобретении векселей других банков, межбанковских операциях, работе с гарантиями и поручительствами.

К кредитным рискам относятся следующие виды рисков:

- Риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных).

- Риск просрочки платежей (ликвидности) означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения).
- Риск обеспечения кредита не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.
- Риск кредитоспособности заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который присутствует независимо от деловых отношений с Банком.

Для управления кредитным риском в Банке создана система управления кредитным риском: кредитного портфеля в целом и по конкретному заемщику. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по группам классифицированного кредитного портфеля. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска утверждаются кредитным Комитетом Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Лимиты по крупным сделкам утверждаются кредитным комитетом и Советом Директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов. Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний, физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника 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 процедур мониторинга.

Система управления кредитным риском Заемщика направлена на снижение вероятности наступления кредитного риска у конкретного Заемщика, а также на снижение убытков при возможном наступлении кредитного риска у конкретного Заемщика. Управление кредитным риском Заемщика происходит на основании методик, позволяющих идентифицировать риск Заемщика и произвести его качественную и количественную оценку. В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика производится на постоянной основе оценка кредитоспособности и надежности заемщика. Кредитоспособность Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежемесячно и при предоставлении финансовой отчетности Заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов, способных повлиять на уровень кредитного риска кредита. Для качественной и количественной оценки уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска производится тестирование по бальной системе и вынесение профессионального суждения на основании внутрибанковских методик, после чего создается резерв по ссуде, который используется для покрытия убытков по ссуде в случае невозврата.

Главной задачей системы управления кредитным риском Портфеля является раннее выявление негативных тенденций Кредитного портфеля Банка в целом и своевременное принятие мер по недопущению ухудшения его качества и финансовых потерь. Основополагающим принципом системы управления кредитным риском Портфеля является установление лимитов Кредитного Портфеля. Управление кредитным риском производится одновременно по всем Классифицированным портфелям в разрезе всех включенных в них Групп кредитов: по субъектам кредитования, по категориям качества, по срокам кредитования, по видам кредитования.

#### ***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. 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 и других средств, 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 основано на проведении анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечении доступа к различным источникам финансирования, наличии планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- комплексный мониторинг состояния ликвидности баланса банка, с проведением стресс-тестирования ликвидности, прогноз денежных потоков;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка устанавливаются нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери банком ликвидности. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 168,9% (31 декабря 2016 года: 199,5%) при установленном минимальном значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 178,4% (31 декабря 2017 года: 158,2%) при установленном минимальном значении 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 18,0% (на 31 декабря 2016 года: 29,9%) при установленном максимальном значении 120%.

Система управления ликвидностью баланса банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Ежедневно проводится анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в том числе на основе анализа текущей платёжной позиции Банка (финансового плана дня) и расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России.

Финансовый план дня подготавливает сотрудник отдела стратегического планирования и управления рисками банка. Финансовый план дня содержит: данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день; данные о платёжной позиции на данный операционный день; данные о привлеченных и размещенных банком межбанковских кредитах, кредитах Центрального Банка, а так же об иных ликвидных активах; прогноз списаний и поступлений денежных средств.

Один раз в неделю на заседании Финансового Комитета проводится Анализ краткосрочных прогнозов по источникам и направлениям использования средств, а также сопоставление краткосрочных прогнозов ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности вносятся корректировки в систему управления ликвидностью.

Также Отделом стратегического планирования и управления рисками банка совместно с Финансовым Комитетом ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца производится комплексный мониторинг состояния ликвидности баланса банка и динамики ее изменения. В комплексный мониторинг входят:

- анализ платежной позиции за месяц,
- анализ выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, за месяц,
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности,
- проведение оперативного стресс-тестирования ликвидности (сценарий стресс-тестирования ликвидности Банка пересматривается и утверждается не реже одного раза в полгода Советом Директоров Банка),
- составление аналитической справки о состоянии ликвидности.

По результатам комплексного мониторинга состояния ликвидности сотрудник Отдела стратегического планирования и управления рисками Банка составляет «Аналитическую справку-отчет по мониторингу состояния ликвидности и риска ликвидности в "УМ-БАНК" ООО. Аналитическая справка доводится до сведения Председателя Правления, рассматривается на заседании Финансового Комитета Банка.

Финансовый комитет на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) информирует Совет директоров о состоянии ликвидности в Банке, доводит до него содержание Аналитической справки, в том числе информирует о результатах проведенного стресс-тестирования ликвидности.

В случае нарушения предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленных Инструкцией по управлению ликвидности в Банке, либо постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин повлекших за собой такое ухудшение, и выносятся на Финансовый комитет и Правление рекомендации по их устранению.

В случае если по результатам стресс-тестирования, согласно системы внутренних индикаторов потери ликвидности, выявлены проблемы с ликвидностью Банка, Председатель Правления выносит результаты проведенного стресс-тестирования на заседание Правления Банка и заседание Совета Директоров, при необходимости Правление Банка пересматривает и разрабатывает меры по управлению ликвидностью Банка в стрессовой ситуации.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                     | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Всего            |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|------------------|
| <b>Обязательства:</b>               |                                   |                   |                        |              |                  |
| Средства других банков              | 1 438 815                         | -                 | -                      | -            | <b>1 438 815</b> |
| Средства клиентов - физических лиц  | 483 590                           | 765 176           | 760 632                | 6            | <b>2 009 404</b> |
| Средства клиентов - юридических лиц | 90 056                            | -                 | -                      | -            | <b>90 056</b>    |
| Прочие обязательства                | 21 524                            | -                 | -                      | -            | <b>21 524</b>    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -                                 | -                 | 11 583                 | 12 061       | <b>23 644</b>    |

"УМ-БАНК" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

|  |                  |                |                |               |                  |
|--|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Условные обязательства кредитного характера                            | 346 358          | -              | -              | -             | 346 358          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>2 380 343</b> | <b>765 176</b> | <b>772 215</b> | <b>12 067</b> | <b>3 929 801</b> |

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | До востребо-<br>вания и ме-<br>нее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 меся-<br>цев до 1<br>года | Свыше 1<br>года | Всего            |
|--|---|----------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Обязательства:</b>  |   |                      |                                |                 |                  |
| Средства других банков   | 899 637                                     | -                    | -                              | -               | 899 637          |
| Средства клиентов - физических лиц                                     | 261 448                                     | 483 045              | 624 239                        | 18 937          | 1 387 669        |
| Средства клиентов - юридических лиц                                    | 179 410                                     | -                    | -                              | -               | 179 410          |
| Прочие обязательства   | 11 239                                      | -                    | -                              | -               | 11 239           |
| Условные обязательства кредитного характера                            | 346 358                                     | -                    | -                              | -               | 346 358          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>1 698 092</b>                            | <b>483 045</b>       | <b>624 239</b>                 | <b>18 937</b>   | <b>2 824 313</b> |

Обязательства в таблицах выше отражены по их номинальной величине, которая будет уплачена (может быть уплачена по требованию клиентов), по договорным срокам гашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

|  | До востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 ме-<br>сяцев до 1<br>года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | С не-<br>опреде-<br>ленным<br>сроком | Всего            |
|--|--|----------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы:</b>  |  |                      |                                |                       |                |                                      |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 291 588                                      | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | 291 588          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 14 085                                       | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | 14 085           |
| Средства в других банках   | 732 081                                      | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | 732 081          |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 862  | 801 394              | 390 554                        | 630 181               | 140 742        | -                                    | 1 963 733        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 155  | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | -                |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 29 489                                       | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | 29 489           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | -  | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | -                |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения   | 23 019                                       | -                    | -                              | 12 981                | -              | -                                    | 36 000           |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания       | 397 799                                      | 34 289               | -                              | 407 955               | 450 136        | -                                    | 1 290 179        |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>1 489 078</b>                             | <b>835 683</b>       | <b>390 554</b>                 | <b>1 051 117</b>      | <b>590 878</b> | <b>-</b>                             | <b>4 357 310</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                                |                       |                |                                      |                  |
| Средства других банков   | 1 438 815                                    | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | 1 438 815        |
| Средства клиентов  | 573 646                                      | 735 298              | 730 931                        | 6                     | -              | -                                    | 2 039 881        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 140  | -                    | 11 510                         | 11 510                | -              | -                                    | 23 160           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>2 012 601</b>                             | <b>735 298</b>       | <b>742 441</b>                 | <b>11 516</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>                             | <b>3 501 856</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(523 523)</b>                             | <b>100 385</b>       | <b>(351 887)</b>               | <b>1 039 601</b>      | <b>590 878</b> | <b>-</b>                             | <b>855 454</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>(523 523)</b>                             | <b>(423 138)</b>     | <b>(775 025)</b>               | <b>264 576</b>        | <b>855 454</b> | <b>855 454</b>                       | <b>-</b>         |

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2016 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

|  | До востребо-<br>вания и<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 ме-<br>сяцев до 1<br>года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | С не-<br>опреде-<br>ленным<br>сроком | Всего            |
|--|--|----------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы:</b>  |  |                      |                                |                       |                |                                      |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 381 559                                      | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>381 559</b>   |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 10 525                                       | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>10 525</b>    |
| Средства в других банках   | 14 904                                       | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>14 904</b>    |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 14 762                                       | 180 951              | 166 519                        | 666 576               | 23 044         | -                                    | <b>1 051 852</b> |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | -  | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    |                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 132 186                                      | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>132 186</b>   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 100 014                                      | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>100 014</b>   |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения   | 33 422                                       | -                    | 135 361                        | 412 332               | 301 265        | -                                    | <b>882 380</b>   |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания       | -  | -                    | -                              | 370 391               | 347 619        | -                                    | <b>718 010</b>   |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>687 372</b>                               | <b>180 951</b>       | <b>301 880</b>                 | <b>1 449 299</b>      | <b>671 928</b> | <b>-</b>                             | <b>3 291 430</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                                |                       |                |                                      |                  |
| Средства других банков   | 898 094                                      | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>898 094</b>   |
| Средства клиентов  | 440 858                                      | 457 811              | 591 629                        | 17 948                | -              | -                                    | <b>1 508 246</b> |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток            | 456  | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>456</b>       |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 1 415  | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>1 415</b>     |
| Прочие обязательства   | 11 239                                       | -                    | -                              | -                     | -              | -                                    | <b>11 239</b>    |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>1 352 062</b>                             | <b>457 811</b>       | <b>591 629</b>                 | <b>17 948</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>                             | <b>2 419 450</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(664 690)</b>                             | <b>(276 860)</b>     | <b>(289 749)</b>               | <b>1 431 351</b>      | <b>671 928</b> | <b>-</b>                             | <b>871 980</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>(664 690)</b>                             | <b>(941 550)</b>     | <b>(1 231 299)</b>             | <b>200 052</b>        | <b>871 980</b> | <b>871 980</b>                       |                  |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи классифицированы в срок "до востребования и менее одного месяца", поскольку они относятся к высоколиквидным активам, имеют активный рынок, и могут быть реализованы Банком в любой момент. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, также классифицированы в срок "до востребования и менее одного месяца", поскольку они должны быть выкуплены Банком в течение одного месяца после отчетной даты.

Финансовые обязательства, удерживаемые до погашения, классифицированы по срокам, остающимся до оферты или погашения.

Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы исходя предположения, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

### **Рыночный риск.**

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или

убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

#### **Валютный риск.**

Валютный риск - риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). Валютный риск, также, может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой.

Основными методами по управлению валютными рисками, которые могут использоваться в Банке, являются: лимитирование валютного риска на основании нормативных актов Банка России и лимитирование валютных операций. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

|               | 31 декабря 2017 г. |                          |                                    |                           | 31 декабря 2016 г. |                          |                                    |                           |
|---------------|--------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------|
|               | Финансовые активы  | Финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Финансовые активы  | Финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли         | 4 272 539          | 3 378 490                | 155                                | 894 204                   | 3 285 511          | 2 417 638                | 456                                | 867 417                   |
| Доллары США   | 40 301             | 95 610                   | -                                  | (55 309)                  | 2 402              | 826                      | -                                  | 1 576                     |
| Евро          | 43 993             | 27 601                   | -                                  | 16 392                    | 1 478              | 530                      | -                                  | 948                       |
| Другие валюты | 477                | -                        | -                                  | 477                       | 2 039              | -                        | -                                  | 2 039                     |
| <b>Итого</b>  | <b>4 357 310</b>   | <b>3 501 701</b>         | <b>155</b>                         | <b>855 454</b>            | <b>3 291 430</b>   | <b>2 418 994</b>         | <b>456</b>                         | <b>871 980</b>            |

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты (наличная валюта в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в других банках (в части неснижаемых остатков на корреспондентских счетах), кредиты и дебиторская задолженность, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблицах 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.

Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение:

| 31 декабря 2017 г.             |  |                                       |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|
|                                | Воздействие на совокупные<br>доходы до налогообложения | Воздействие на<br>собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 10%  | (5 531)  | (5 531)                               |
| Ослабление доллара США на 10%  | 5 531  | 5 531                                 |
| Укрепление евро на 10%         | 1 639  | 1 639                                 |
| Ослабление евро на 10%         | (1 639)  | (1 639)                               |
| Укрепление других валют на 10% | 48   | 48                                    |
| Ослабление других валют на 10% | (48)   | (48)                                  |

| 31 декабря 2016 г.             |  |                                       |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|
|                                | Воздействие на совокупные<br>доходы до налогообложения | Воздействие на<br>собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 10%  | 158  | 158                                   |
| Ослабление доллара США на 10%  | (158)  | (158)                                 |
| Укрепление евро на 10%         | 95   | 95                                    |
| Ослабление евро на 10%         | (95)   | (95)                                  |
| Укрепление других валют на 10% | 204  | 204                                   |
| Ослабление других валют на 10% | (204)  | (204)                                 |

### Процентный риск.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок 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, а также вследствие инвестирования в долговые ценные бумаги, обращающиеся на активных рынках.

Управление процентным риском в Банке производится в несколько этапов:

- Выявление активов и обязательств, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок, а также выявление активов и обязательств, которые формировали процентные расходы и процентные доходы Банка.
- Измерение уровня процентного риска.
- Анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки.
- Проведение стресс-тестирования (анализ чувствительности) на основе гээп-анализа;
- Управление уровнем процентного риска, в рамках которого процентные ставки по активным и пассивным операциям утверждались в соответствии с внутренней Процентной политикой Банка.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на



основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет    | Непроцентные   | Всего            |
|--|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>31 декабря 2017 г.</b>  |                                   |                   |                        |                    |                |                |                  |
| Итого финансовых активов   | 451 169                           | 835 683           | 390 554                | 1 051 117          | 590 878        | 1 037 909      | <b>4 357 310</b> |
| Итого финансовых обязательств                                      | 1 852 181                         | 735 298           | 742 441                | 11 516             | -              | 160 420        | <b>3 501 856</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b> | <b>(1 401 012)</b>                | <b>100 385</b>    | <b>(351 887)</b>       | <b>1 039 601</b>   | <b>590 878</b> | <b>877 489</b> | <b>855 454</b>   |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>  |                                   |                   |                        |                    |                |                |                  |
| Итого финансовых активов   | 280 384                           | 180 951           | 301 880                | 1 449 299          | 671 928        | 406 988        | <b>3 291 430</b> |
| Итого финансовых обязательств                                      | 1 158 055                         | 457 811           | 591 629                | 17 948             | -              | 194 007        | <b>2 419 450</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b> | <b>(877 671)</b>                  | <b>(276 860)</b>  | <b>(289 749)</b>       | <b>1 431 351</b>   | <b>671 928</b> | <b>212 981</b> | <b>871 980</b>   |

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

|  | 31 декабря 2017 г. |        |       | 31 декабря 2016 г. |        |       |
|--|--------------------|--------|-------|--------------------|--------|-------|
|  | Доллары США        | Рубли  | Евро  | Доллары США        | Рубли  | Евро  |
| <b>Активы</b>  |                    |        |       |                    |        |       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ                                     | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% |
| Портфель ценных бумаг (облигации)  | 0,00%              | 7,23%  | 0,00% | 0,00%              | 7,47%  | 0,00% |
| Средства в кредитных организациях  | 0,00%              | 7,12%  | 0,00% | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% |
| Ссудная задолженность  | 0,00%              | 13,57% | 0,00% | 0,00%              | 15,43% | 0,00% |
| <b>Обязательства</b>   |                    |        |       |                    |        |       |
| Средства ЦБ РФ   | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% |
| Средства кредитных организаций   | 0,00%              | 6,97%  | 0,00% | 0,00%              | 10,22% | 0,00% |
| Средства клиентов физических лиц   | 1,76%              | 8,36%  | 1,05% | 2,22%              | 10,02% | 2,24% |
| Средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями: | -                  | -      | -     | -                  | -      | -     |
| - депозиты   | 0,00%              | 8,17%  | 0,00% | 0,00%              | 10,05% | 0,00% |
| - средства на расчетных счетах   | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% |
| Выпущенные долговые обязательства  | 0,00%              | 5,50%  | 0,00% | 0,00%              | 0,00%  | 0,00% |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, с плавающей процентной ставкой.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску:

|                               | Изменение рыночных ставок | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|-------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| <b>31 декабря 2017 года</b>   |                           |   |                           |
| Увеличение в базисных пунктах | 100                       | (220)                                       | (220)                     |
| Уменьшение в базисных пунктах | (100)                     | 220   | 220                       |
| <b>31 декабря 2016 года</b>   |                           |   |                           |
| Увеличение в базисных пунктах | 100                       | 6 590                                       | 6 590                     |
| Уменьшение в базисных пунктах | (100)                     | (6 590)                                     | (6 590)                   |

### Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. Несмотря на значительные колебания рыночных котировок, Банк полагает, что возможное изменение рыночных котировок в будущем не превысит 10%, поэтому не пересматривал используемый диапазон чувствительности к прочему ценовому риску.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

|  | 31 декабря 2017 г.                        |  | 31 декабря 2016 г.                        |  |
|--|---|--|---|--|
|  | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал |
| Увеличение рыночных котировок на 10%                                 | -   | 2 949  | -   | 23 220   |
| <i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | -   | 2 949  | -   | 23 220   |
| Уменьшение рыночных котировок на 10%                                 | -   | (2 949)  | -   | (23 220)   |
| <i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | -   | (2 949)  | -   | (23 220)   |

### Операционный риск.

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

Банк 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.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности

при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### **Правовой риск.**

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем: стандартизации банковских операций и других сделок, установления внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства, оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации, обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и другими мерами.

### **31.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1) на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

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

|                                   | <b>31 декабря<br/>2017 г.</b> | <b>31 декабря<br/>2016 г.</b> |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал                  | 1 067 126                     | 1 063 422                     |
| Дополнительный капитал            | -                             | -                             |
| <b>Итого собственные средства</b> | <b>1 067 126</b>              | <b>1 063 422</b>              |

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 29,8% (на 31 декабря 2016 года – 48,4%) при минимальном значении норматива 10%.

Структура капитала Банка на основе данных настоящей финансовой отчетности представлена ниже:

|                          | <b>31 декабря<br/>2017 г.</b> | <b>31 декабря<br/>2016 г.</b> |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Уставный капитал         | 799 606                       | 799 606                       |
| Прочие взносы акционеров | 350 000                       | 350 000                       |
| Нераспределенная прибыль | (116 572)                     | (3 085)                       |
| <b>Капитал 1 уровня</b>  | <b>1 033 034</b>              | <b>1 146 521</b>              |
| <b>Капитал 2 уровня</b>  | <b>(171 347)</b>              | <b>(243 820)</b>              |
| <b>Итого капитал</b>     | <b>861 687</b>                | <b>902 701</b>                |

## 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Уровень 1        | Уровень 2 | Уровень 3        | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|------------------|-----------|------------------|------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |           |                  |                        |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 291 588          | -         | -                | 291 588                | 291 588              |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 14 085           | -         | -                | 14 085                 | 14 085               |
| Средства в других банках   | 732 081          | -         | -                | 732 081                | 732 081              |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | -                | -         | 1 963 733        | 1 963 733              | 1 963 733            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 155              | -         | -                | 155                    | 155                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 29 489           | -         | -                | 29 489                 | 29 489               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | -                | -         | -                | -                      | -                    |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения   | -                | -         | 36 000           | 36 000                 | 36 000               |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания       | -                | -         | 1 290 179        | 1 290 179              | 1 290 179            |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"                  | -                | -         | -                | -                      | -                    |
| Основные средства  | -                | -         | 8 045            | 8 045                  | 8 045                |
| Нематериальные активы  | -                | -         | 14 630           | 14 630                 | 14 630               |
| Прочие активы  | -                | -         | 5 082            | 5 082                  | 5 082                |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>1 067 398</b> | <b>-</b>  | <b>3 317 669</b> | <b>4 385 067</b>       | <b>4 385 067</b>     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                  |           |                  |                        |                      |
| Средства других банков   | 1 438 815        | -         | -                | 1 438 815              | 1 438 815            |
| Средства клиентов  | 175 116          | -         | 1 864 765        | 2 039 881              | 2 039 881            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                | -         | 23 160           | 23 160                 | 23 160               |
| Прочие обязательства   | -                | -         | 21 524           | 21 524                 | 21 524               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  | <b>1 613 931</b> | <b>-</b>  | <b>1 909 449</b> | <b>3 523 380</b>       | <b>3 523 380</b>     |

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников дан-

ных о справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | Уровень 1        | Уровень 2 | Уровень 3        | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|------------------|-----------|------------------|------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |           |                  |                        |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 381 559          | -         | -                | 381 559                | 381 559              |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 10 525           | -         | -                | 10 525                 | 10 525               |
| Средства в других банках   | 14 904           | -         | -                | 14 904                 | 14 904               |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | -                | -         | 1 051 852        | 1 051 852              | 1 051 852            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | -                | -         | -                | -                      | -                    |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 132 186          | -         | -                | 132 186                | 132 186              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 100 014          | -         | -                | 100 014                | 100 014              |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения   | -                | -         | 882 380          | 882 380                | 882 380              |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания       | -                | -         | 718 010          | 718 010                | 718 010              |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"                  | -                | -         | -                | -                      | -                    |
| Основные средства  | -                | -         | 7 654            | 7 654                  | 7 654                |
| Нематериальные активы  | -                | -         | 18 182           | 18 182                 | 18 182               |
| Прочие активы  | -                | -         | 4 885            | 4 885                  | 4 885                |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>639 188</b>   | <b>-</b>  | <b>2 682 963</b> | <b>3 322 151</b>       | <b>3 322 151</b>     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                  |           |                  |                        |                      |
| Средства других банков   | 898 094          | -         | -                | 898 094                | 898 094              |
| Средства клиентов  | 197 274          | -         | 1 310 972        | 1 508 246              | 1 508 246            |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток            | 456              | -         | -                | 456                    | 456                  |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | -                | -         | 1 415            | 1 415                  | 1 415                |
| Прочие обязательства   | -                | -         | 11 239           | 11 239                 | 11 239               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  | <b>1 095 824</b> | <b>-</b>  | <b>1 323 626</b> | <b>2 419 450</b>       | <b>2 419 450</b>     |

**Исходные данные 1 Уровня** - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

**Исходные данные 2 Уровня** - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

**Исходные данные 3 Уровня** - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

### 33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, ассоциированным предприятием, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка (компании под общим контролем). Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и средств на расчетные и текущие счета. Данные операции осуществлялись преимуще-

ственно по рыночным ставкам.

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

|   | Участники | Дочерние компании | Ключевой управл. персонал | Прочие связанные стороны | Итого  |
|---|-----------|-------------------|---------------------------|--------------------------|--------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | -         | -                 | -                         | 28 305                   | 28 305 |
| Средства клиентов                                 | 19 445    | -                 | 2 759                     | 9 913                    | 32 117 |

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

|                     | Участники | Дочерние компании | Ключевой управл. персонал | Прочие связанные стороны | Итого  |
|---------------------|-----------|-------------------|---------------------------|--------------------------|--------|
| Процентные доходы   | -         | -                 | -                         | 8 962                    | 8 962  |
| Процентные расходы  | (143)     | -                 | (199)                     | (949)                    | (1291) |
| Комиссионные доходы | 223       | -                 | 2                         | 1 210                    | 1 435  |

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

|   | Участники | Дочерние компании | Ключевой управл. персонал | Прочие связанные стороны | Итого  |
|---|-----------|-------------------|---------------------------|--------------------------|--------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | -         | -                 | -                         | 44 407                   | 44 407 |
| Средства клиентов                                 | 2 412     | -                 | 2 037                     | 22 393                   | 26 842 |

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

|                     | Участники | Дочерние компании | Ключевой управл. персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|---------------------|-----------|-------------------|---------------------------|--------------------------|---------|
| Процентные доходы   | -         | -                 | -                         | 6 252                    | 6 252   |
| Процентные расходы  | (2 719)   | -                 | (308)                     | (87)                     | (3 114) |
| Комиссионные доходы | 135       | -                 | 9                         | 1 140                    | 1 284   |
| Прочие доходы       | -         | -                 | -                         | -                        | -       |
| Прочие расходы      | -         | -                 | -                         | -                        | -       |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2017 года, а также статьи доходов и расходов за 2017 год со связанными сторонами:

|   | Участники Банка | Ключевой управлен-ческий персонал | Компании под общим контролем | Ассоции-рованное предприя-тие | Итого    |
|---|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------|
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность на начало года</b> |                 | -                                 | 39 626                       | -                             | 39 626   |
| Выданные кредиты  | -               | -                                 | 45 600                       | -                             | 45 600   |
| Погашенные кредиты  | -               | -                                 | (56 921)                     | -                             | (56 921) |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность на ко-нец года</b> |                 | -                                 | 28 305                       | -                             | 28 305   |
| За вычетом резерва под обесценение                        | -               | -                                 | -                            | -                             | -        |

|   | Участники<br>Банка | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Компании<br>под общим<br>контролем | Ассоции-<br>рованное<br>предприя-<br>тие | Итого          |
|---|--------------------|---|------------------------------------|--|----------------|
| <b>Итого балансовая стоимость кредитов и деби-<br/>торской задолженности на конец года</b>        | -                  | -   | <b>28 305</b>                      | -  | <b>28 305</b>  |
| <i>Средневзвешенная процентная ставка</i>   | 0%                 | 0%  | 10,5%                              | -  | 0%             |
| <b>Средства клиентов - срочные вклады и депозиты<br/>на начало года</b>                           | 6550               | 2239  |                                    |  | 8789           |
| Привлеченные средства клиентов  | 105 654            | 15 089                                      | 121 380                            | -  | 242 123        |
| Возвращенные средства клиентов  | (86 974)           | (13 843)                                    | (135 438)                          | -  | (236 255)      |
| <b>Средства клиентов - срочные вклады и depo-<br/>зиты на конец года</b>                          | <b>18 839</b>      | <b>2 348</b>                                | <b>1 440</b>                       | -  | <b>22 627</b>  |
| <i>Средневзвешенная процентная ставка</i>   | 13,5%              | 12,3%                                       | 7,8%                               | -  |                |
| <b>Средства клиентов - расчетные и текущие счета<br/>, вклады до востребования на начало года</b> | 2 253              | 935   | 6 895                              |  | 10 083         |
| Привлеченные средства клиентов  | 484 034            | 1 752                                       | 3 165 488                          | -  | 3 651 274      |
| Возвращенные средства клиентов  | (485 681)          | (2 276)                                     | (3 163 910)                        | -  | (3 651 867)    |
| <b>Средства клиентов - расчетные и текущие<br/>счета, вклады до востребования на конец года</b>   | <b>606</b>         | <b>411</b>                                  | <b>8 473</b>                       | -  | <b>9 490</b>   |
| <i>Средневзвешенная процентная ставка</i>   | 0%                 | 0,1%  | 0,0%                               | 0%                                       | 0,0%           |
| <b>Процентный доход за отчетный период</b>  | -                  | -   | <b>8 962</b>                       | -  | <b>8 962</b>   |
| <b>Процентные расходы за отчетный период</b>  | <b>(143)</b>       | <b>(199)</b>                                | <b>( 949)</b>                      | -  | <b>(1 291)</b> |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2016 года, а также статьи доходов и расходов за 2016 год со связанными сторонами:

|   | Участники<br>Банка  | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Компании<br>под общим<br>контролем | Итого          |
|---|---------------------|--|------------------------------------|----------------|
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>                                    |                     |  |                                    |                |
| Выданные кредиты  | -                   | -                                      | 64 325                             | 64 325         |
| Погашенные кредиты  | -                   | -                                      | (24 699)                           | (24 699)       |
| <b>Кредиты на конец года</b>  | -                   | -                                      | <b>39 626</b>                      | <b>39 626</b>  |
| За вычетом резерва под обесценение  | -                   | -                                      | (36 994)                           | (36 994)       |
| <b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>                                    | -                   | -                                      | <b>39 626</b>                      | <b>39 626</b>  |
| <i>Средневзвешенная процентная ставка</i>                                     | -                   | -                                      | 17,6%                              | 17,5%          |
| <b>Средства клиентов - срочные вклады и депозиты</b>                          |                     |  |                                    |                |
| Привлеченные средства клиентов  | 984 900             | 21 408                                 | 90 474                             | 1 096 782      |
| Возвращенные средства клиентов  | (989 071)           | (23 908)                               | (75 580)                           | (1 088 559)    |
| <b>Срочные депозиты на конец года</b>   | <b>159</b>          | <b>1 102</b>                           | <b>15 498</b>                      | <b>16 759</b>  |
| <i>Средневзвешенная процентная ставка</i>                                     | 1,35% в<br>долларах | 9%                                     | 9,47%                              |                |
| <b>Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования</b> |                     |  |                                    |                |
| Привлеченные средства клиентов  | 78 530              | 6 904                                  | 1 210 013                          | 1 295 447      |
| Возвращенные средства клиентов  | (76 277)            | (6 272)                                | (1 203 299)                        | (1 285 848)    |
| <b>Средства до востребования на конец года</b>                                | <b>2 253</b>        | <b>935</b>                             | <b>6 895</b>                       | <b>10 083</b>  |
| <i>Средневзвешенная процентная ставка</i>                                     | 4,7%                | 5%                                     | 0,03%                              |                |
| <b>Доходы и расходы за отчетный период</b>                                    |                     |  |                                    |                |
| Процентный доход  | -                   | -                                      | 6 252                              | <b>6 252</b>   |
| Процентные расходы  | (2 719)             | (308)                                  | (87)                               | <b>(3 114)</b> |
| Комиссионные доходы   | 135                 | 9                                      | 1 140                              | <b>1 284</b>   |
| Прочие доходы   | -                   | -                                      | -                                  | -              |
| Прочие расходы  | -                   | -                                      | -                                  | -              |

#### 34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты не было.

### **35. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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 по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### ***Обесценение долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.***

Согласно учетной политике, Банк определяет, что финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Для долговых инструментов, классифицированных в эту категорию одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Снижение справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных в данную категорию, в 2014 году было вызвано в первую очередь ростом рыночных процентных ставок. В связи с отсутствием иных факторов, указывающих на наличие обесценения, Банк не формировал резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. (Примечание 9).

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком. 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 бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Банк, руководствуясь принципом осторожности, не признал указанные отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы (Примечание 26).

#### ***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.



"УМ-БАНК" ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

---


**Принцип непрерывно действующей организации.**

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

"28" апреля 2018 г.

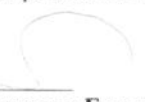


Председатель Правления  
Гембух Я.И.



Главный Бухгалтер  
Ямпольская Е.В.

Рассмотрено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "28" апреля 2018 г.



Председатель Совета директоров Банка  
Шляховой А.З.