

# **Финансовая отчетность**

**Коммерческого Банка «МАКСИМА»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**КБ «МАКСИМА» (ООО)**

**за 2017 год**

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	15
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	17
4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	19
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	20
4.10. Средства в других банках .....	21
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов .....	22
4.12. Векселя приобретенные .....	23
4.13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход .....	24
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.....	25
4.15. Основные средства.....	25
4.16. Инвестиционная недвижимость .....	26
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	26
4.18. Амортизация .....	26
4.19. Нематериальные активы.....	27
4.20. Операционная аренда.....	28
4.21. Финансовая аренда .....	28
4.22. Заемные средства .....	29
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	31
4.26. Уставный капитал и Средства (доли) участников .....	31
4.27. Собственные доли, выкупленные у участников .....	31
4.28. Дивиденды .....	32
4.29. Обязательства кредитного характера .....	32
4.30. Отражение доходов и расходов .....	32
4.31. Налог на прибыль .....	33
4.32. Переоценка иностранной валюты .....	33
4.33. Производные финансовые инструменты.....	34
4.34. Активы, находящиеся на хранении .....	35
4.35. Взаимозачеты.....	35
4.36. Учет влияния инфляции.....	35
4.37. Оценочные обязательства .....	35

4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	35
4.39.	Отчетность по сегментам.....	36
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог) .....	36
4.41.	Операции со связанными сторонами .....	37
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....	37
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....	37
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	37
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	40
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	40
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	41
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	42
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	42
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	52
11.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" .....	53
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	53
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	54
14.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	54
15.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	55
16.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	55
17.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	55
18.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	56
19.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	56
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ .....	56
21.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	57
22.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	57
23.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	57
24.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	58
25.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	58
26.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	58
27.	ВЫПЛАТЫ УЧАСТНИКАМ.....	59
28.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	59
29.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	75
30.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	75
31.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	77
32.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	77
33.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	80
34.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	80

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	92 862	143 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	5 600	5 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	59 650	0
Средства в других банках	8	165 076	155 065
Кредиты клиентам	9	406 289	536 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	0	361
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	11 039	0
Основные средства	12	2 889	2 935
Нематериальные активы	13	3 355	3 083
Текущие активы по налогу на прибыль		0	2 555
Отложенные активы по налогу на прибыль	26	253	170
Прочие финансовые активы	14	11	4 611
Прочие нефинансовые активы	15	12 479	8 159
<b>Итого активов</b>		<b>759 503</b>	<b>862 749</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	50 021	0
Средства клиентов	17	358 575	524 668
Выпущенные векселя		0	26 957
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	26	253	170
Прочие финансовые обязательства		270	369
Резервы	19	108	0
Прочие нефинансовые обязательства	18	9 118	6 973
<b>Итого обязательств</b>		<b>418 345</b>	<b>559 137</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	20	201 928	201 928
Нераспределенная прибыль		139 230	101 684
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>341 158</b>	<b>303 612</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>759 503</b>	<b>862 749</b>

Председатель Правления

(Белашов Г.В.)

Главный бухгалтер

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «20» апреля 2018 г.

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

	Приме- чание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	21	131 866	118 859
Процентные расходы	21	(670)	(2 537)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>131 196</b>	<b>116 322</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	9	(10 358)	(48 867)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках</b>		<b>120 838</b>	<b>67 455</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	407	260
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 472)	(5 211)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 227	27 174
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(956)	(2 277)
Комиссионные доходы	22	30 517	31 561
Комиссионные расходы	22	(6 754)	(5 846)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>53 969</b>	<b>45 661</b>
Дивиденды		78	169
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	1 499	5 582
Прочие операционные доходы	23	2 235	2 898
<b>Операционные доходы</b>		<b>3 812</b>	<b>8 649</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>178 619</b>	<b>121 765</b>
Изменение резерва по прочим потерям	14,15,19	(65)	15 216
Административные и прочие операционные расходы	25	(136 055)	(132 976)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(136 120)</b>	<b>(117 760)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>42 499</b>	<b>4 005</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(4 953)	0
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>37 546</b>	<b>4 005</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>37 546</b>	<b>4 005</b>

Председатель Правления

(Белашов Г.В.)

Главный бухгалтер

(Ерёмина М.В.)



Утвержден Советом Банка «20» апреля 2018 г.

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	201 928	101 806	303 734
Совокупный доход за отчетный период	0	4 005	4 005
Распределение прибыли между участниками	х	(4 127)	(4 127)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	201 928	101 684	303 612
Остаток на 1 января отчетного года	201 928	101 684	303 612
Совокупный доход за отчетный период		42 499	42 499
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		(4 953)	(4 953)
Остаток на 31 декабря отчетного года	201 928	139 230	341 158

Председатель Правления

(Белашов Г.В.)

Главный бухгалтер

(Ерёмина М.В.)



Утвержден Советом Банка «20» апреля 2018 г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>33 451</b>	<b>37 874</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	112 510	109 235
Проценты уплаченные	(2 606)	(1 872)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	407	(2 253)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 227	27 175
Доходы по дивидендам	78	169
Комиссии полученные	30 517	31 399
Комиссии уплаченные	(6 833)	(5 846)
Прочие операционные доходы	1 871	2 898
Уплаченные операционные расходы	(132 322)	(121 835)
Уплаченный налог на прибыль	(2 398)	(1 196)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(72 172)</b>	<b>12 117</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	55	(1 269)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(59 650)	5 834
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(10 011)	15 870
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	129 118	(37 539)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	4 607	(28 909)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(5 570)	(5 076)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	50 021	(30 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(153 719)	116 631
Чистое снижение от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(26 957)	(10 473)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(2 290)	(6 417)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	2 224	(6 535)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(38 721)</b>	<b>49 991</b>
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	388	4 433
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(1 965)	(641)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	555	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 022)</b>	<b>3 792</b>
Выплаченные дивиденды	0	(4 127)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>(4 127)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(11 394)</b>	<b>(10 794)</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(51 137)</b>	<b>38 862</b>

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	143 999	105 137
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	92 862	143 999

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Белашов Г.В.)

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «20» апреля 2018 г.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «МАКСИМА» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения о Банке	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «МАКСИМА» (Общество с Ограниченной Ответственностью), КБ «МАКСИМА» (ООО) «Maxima Bank» Limited, «Maxima Bank» Ltd.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3379 от 31.07.2001г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739553753 от 15.11.2002г. (перерегистрация 04.03.2010г. за государственным регистрационным номером 2107711002364 УФНС по г. Москве)
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3379 выдана Банком России 26.03.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-11927-100000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-11936-010000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-11946-000100 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).
Прочие лицензии	нет

#### Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	105118, г. Москва, ул. Вольная, д. 13
------------------------------------	---------------------------------------

#### Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	<a href="http://www.bankmaxima.ru">www.bankmaxima.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	Национально значимая ПС «Таможенная карта» (эмиссия)
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады), проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава

Банка. Виды совершаемых Банком в течение отчетного периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение отчетного периода деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, проведение валютно-обменных операций;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.bankmaxima.ru](http://www.bankmaxima.ru)

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## **3. Основы представления отчетности**

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

	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>
<b>РПБУ</b>	<b>28 873</b>	<b>155 176</b>
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(9 612)	(40 394)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	30	(1 814)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	257	529
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(6)	(6)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам		
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	19 220	32 907
- корректировка на эффект инфляции	0	(6 928)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(2 280)	(2 280)
- приведение к справедливой стоимости векселей, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344	344
- прочее	720	1 696
<b>МСФО</b>	<b>37 546</b>	<b>139 230</b>

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

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

**Справедливая стоимость** - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

*Иерархия оценок справедливой стоимости*

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

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

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевого ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом

случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

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

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:*

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки по себестоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на



основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

или

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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

– отсутствие юридического права собственности;

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

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

#### **4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

#### **4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

#### 4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

качестве текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена финансового актива на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

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

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

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

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

#### **4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение

ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

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

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

#### 4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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



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

#### **4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ**

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

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

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

#### **4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ**

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

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

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

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

#### **4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.



Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

#### **4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

#### **4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Основные средства в виде недвижимости отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

#### **4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

#### **4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

#### **4.18. АМОРТИЗАЦИЯ**

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Автомобили	19,67-32,43
Компьютерная и оргтехника	32,43-33,33
Прочее оборудование	4,98-32,43
Объекты НМА	10

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### **4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

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

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

#### **4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

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

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

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

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

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

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

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

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



- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

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

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
  - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

#### **4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму

процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### **4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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

#### **4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ**

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

#### **4.27. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ**

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по

сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.28. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, 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.

#### **4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

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

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

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

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

#### **4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению



инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах 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 отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

#### **4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. 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 совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

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

#### 4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие 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 отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

#### **4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в отчете о финансовом положении на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

#### **4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

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

#### **4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

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

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

#### **4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

#### **4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ**

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ**

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### **4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)**

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты

- Кредиты клиентам

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

**4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

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

**4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

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

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

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

**4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

**4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

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



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

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

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

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

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

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

#### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

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

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

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

#### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для

арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

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

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

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

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

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	45 057	49 128
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 514	17 505
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	34 291	77 366
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>92 862</b>	<b>143 999</b>

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

В текущем отчетном периоде Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	11 039	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 28.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	4 626	5 085
по средствам в иностранной валюте	974	570
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>5 600</b>	<b>5 655</b>

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

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



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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 28.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>59 650</b>	<b>0</b>
Векселя российских банков	59 650	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>59 650</b>	<b>0</b>

### *Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Анализ **долговых обязательств российских банков**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Газпромбанк АО	BB+ / позитивный	Fitch Ratings	30.11.2017	50%	09.01.2018	7,10%
Газпромбанк АО	BB+ / позитивный	Fitch Ratings	30.11.2017	50%	01.03.2018	6,25%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату* финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 31.

## 8. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	55 020	55 014
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	110 056	100 051
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>165 076</b>	<b>155 065</b>

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

### *Анализ изменений резерва под обесценение*

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 28.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	136 324	147 723
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	409 941	512 172
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	17 428	19 901
Кредиты на покупку автомобилей	940	1 632
Ипотечные кредиты	3 593	5 586
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	3 800	4 521
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(165 737)	(155 379)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>406 289</b>	<b>536 156</b>

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

### *Анализ изменений резерва под обесценение*

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

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>155 379</b>	<b>151 337</b>	<b>4 042</b>	<b>122 041</b>	<b>114 295</b>	<b>7 746</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	<b>10 358</b>	7 673	2 685	<b>48 867</b>	40 437	8 430
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	<b>0</b>	0	0	<b>(15 529)</b>	(3 395)	(12 134)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>165 737</b>	<b>159 010</b>	<b>6 727</b>	<b>155 379</b>	<b>151 337</b>	<b>4 042</b>

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

### **Кредитное качество портфеля**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	136 324	0	136 324	0,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>136 324</b>	<b>0</b>	<b>136 324</b>	<b>0,00%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	197 340	(15 559)	181 781	7,88%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	66 328	(2 797)	63 531	4,22%
- просроченные на срок менее 90 дней	1 472	0	1 472	0,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	10 336	(6 189)	4 147	59,88%
- просроченные на срок более 1 года	134 465	(134 465)	0	100,00%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>212 601</b>	<b>(143 451)</b>	<b>69 150</b>	<b>67,47%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>409 941</b>	<b>(159 010)</b>	<b>250 931</b>	<b>38,79%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>546 265</b>	<b>(159 010)</b>	<b>387 255</b>	<b>29,11%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	3 220	(218)	3 002	6,77%
- непросроченные и обесцененные	11 500	(2 941)	8 559	25,57%
- с просроченными платежами:	2 708	(2 708)	0	100,00%
на срок более 1 года	2 708	(2 708)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>17 428</b>	<b>(5 867)</b>	<b>11 561</b>	<b>33,66%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	412	(28)	384	6,80%
- непросроченные и обесцененные	528	0	528	0,00%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>940</b>	<b>(28)</b>	<b>912</b>	<b>2,98%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 491	(17)	1 474	1,14%
- непросроченные и обесцененные	2 102	(515)	1 587	24,50%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 593</b>	<b>(532)</b>	<b>3 061</b>	<b>14,81%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	3 800	(300)	3 500	7,89%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3 800</b>	<b>(300)</b>	<b>3 500</b>	<b>7,89%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>25 761</b>	<b>(6 727)</b>	<b>19 034</b>	<b>26,11%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>572 026</b>	<b>(165 737)</b>	<b>406 289</b>	<b>28,97%</b>

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	147 723	(11 891)	135 832	8,05%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>147 723</b>	<b>(11 891)</b>	<b>135 832</b>	<b>8,05%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	345 515	(27 812)	317 703	8,05%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	42 809	(5 379)	37 430	12,57%
- просроченные на срок менее 90 дней	46 977	(45 295)	1 682	96,42%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	11 129	(8 579)	2 550	77,09%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	49 454	(36 093)	13 361	72,98%
- просроченные на срок более 1 года	16 288	(16 288)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	166 657	(111 634)	55 023	66,98%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>512 172</b>	<b>(139 446)</b>	<b>372 726</b>	<b>27,23%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>659 895</b>	<b>(151 337)</b>	<b>508 558</b>	<b>22,93%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	14 061	(1 074)	12 987	7,64%
- непросроченные и обесцененные	3 125	0	3 125	0,00%
- с просроченными платежами:	2 715	(2 416)	299	88,99%
на срок менее 90 дней	299	0	299	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 083	(1 083)	0	100,00%
на срок более 1 года	1 333	(1 333)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>19 901</b>	<b>(3 490)</b>	<b>16 411</b>	<b>17,54%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 632	(124)	1 508	7,60%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 632</b>	<b>(124)</b>	<b>1 508</b>	<b>7,60%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	5 395	(64)	5 331	1,19%
- с просроченными платежами:	191	0	191	0,00%
на срок менее 90 дней	191	0	191	0,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 586</b>	<b>(64)</b>	<b>5 522</b>	<b>1,15%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	4 521	(364)	4 157	8,05%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 521</b>	<b>(364)</b>	<b>4 157</b>	<b>8,05%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>31 640</b>	<b>(4 042)</b>	<b>27 598</b>	<b>12,77%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>691 535</b>	<b>(155 379)</b>	<b>536 156</b>	<b>22,47%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 28.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(4 363)	(6 906)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	4 347	6 757

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на текущую отчетную дату:

	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0	136 324	136 324
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	197 340	197 340	212 601	409 941
Ипотечное кредитование	1 491	1 491	2 102	3 593
Прочие кредиты частным клиентам	7 432	7 432	14 736	22 168
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>206 263</b>	<b>206 263</b>	<b>365 763</b>	<b>572 026</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(16 121)	(16 121)	(149 616)	(165 737)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>190 142</b>	<b>190 142</b>	<b>216 147</b>	<b>406 289</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	147 723	147 723	0	147 723
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	345 515	345 515	166 657	512 172
Ипотечное кредитование	5 395	5 395	191	5 586
Прочие кредиты частным клиентам	20 214	20 214	5 840	26 054
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>518 847</b>	<b>518 847</b>	<b>172 688</b>	<b>691 535</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(41 329)	(41 329)	(114 050)	(155 379)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>477 518</b>	<b>477 518</b>	<b>58 638</b>	<b>536 156</b>

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, в Банке отсутствовали просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты.

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	7 053	7 053
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>7 053</b>	<b>7 053</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	7 622	7 622
- просроченные на срок менее 90 дней	294	294
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 290	335
- просроченные на срок более 1 года	18 452	0
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>27 658</b>	<b>8 251</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>34 711</b>	<b>15 304</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	1 316	1 316
- с просроченными платежами:	293	0
на срок более 1 года	293	0
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>1 609</b>	<b>1 316</b>
Кредиты на покупку автомобилей, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	63	63
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>63</b>	<b>63</b>
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	237	237



	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>237</b>	<b>237</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>1 909</b>	<b>1 616</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>36 620</b>	<b>16 920</b>

Процентные доходы Банка по обесцененным кредитам клиентам за предыдущий отчетный период составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	2 365	1 986
- просроченные на срок менее 90 дней	6 319	3 022
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 500	371
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	6 951	1 451
- просроченные на срок более 1 года	2 308	0
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>19 443</b>	<b>6 830</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>19 443</b>	<b>6 830</b>
<b>Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа, оцененные на индивидуальной основе</b>		
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	6	6
- с просроченными платежами:	327	294
на срок менее 90 дней	35	31
на срок более 181 дня, но менее 1 года	141	112
на срок более 1 года	151	151
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>333</b>	<b>300</b>
<b>Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе</b>		
- с просроченными платежами:	29	21
на срок менее 90 дней	29	21
<b>Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>29</b>	<b>21</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>362</b>	<b>321</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>19 805</b>	<b>7 151</b>

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						За вычетом обесценения
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обесценения	
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>								
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>								
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:								
- непросроченные	136 324	0	49 397	32 900	226 739	0	172 712	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	136 324	0	49 397	32 900	226 739	0	172 712	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>136 324</b>	<b>0</b>	<b>49 397</b>	<b>32 900</b>	<b>226 739</b>	<b>0</b>	<b>172 712</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>								
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	181 781	39 334	60 625	739	230 883	27 500	178 360	1 061
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:								
- непросроченные	63 531	79 476	30 460	1 004	47 316	0	99 792	5 066
- просроченные на срок менее 90 дней	1 472	0	2 923	0	0	0	1 451	0
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	4 147	0	8 695	0	0	0	4 548	0
- просроченные на срок более 1 года	0	0	5 118	8 995	26 004	0	40 117	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	69 150	79 476	47 196	9 999	73 320	0	145 908	5 066
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>250 931</b>	<b>118 810</b>	<b>107 821</b>	<b>10 738</b>	<b>304 203</b>	<b>27 500</b>	<b>324 268</b>	<b>6 127</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>387 255</b>	<b>118 810</b>	<b>157 218</b>	<b>43 638</b>	<b>530 942</b>	<b>27 500</b>	<b>496 980</b>	<b>6 127</b>

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						За вычетом обесценения
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обесценения	
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
- без индивидуальных признаков обесценения	3 002	735	844	0	0	0	687	2 111
- непросроченные и обесцененные	8 559	0	2 345	0	0	0	677	6 891
- с просроченными платежами:	0	0	2 065	0	0	0	2 065	0
на срок более 1 года	0	0	2 065	0	0	0	2 065	0
Всего потребительских кредитов	11 561	735	5 254	0	0	0	3 429	9 002
Кредиты на покупку автомобилей								
- без индивидуальных признаков обесценения	384	0	700	0	0	0	316	0
- непросроченные и обесцененные	528	0	945	0	0	0	417	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	912	0	1 645	0	0	0	733	0
Ипотечные кредиты								
- без индивидуальных признаков обесценения	1 474	3 760	370	0	0	0	2 656	0
- непросроченные и обесцененные	1 587	0	0	0	0	6 095	4 509	0
Всего ипотечных кредитов	3 061	3 760	370	0	0	6 095	7 165	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям								
- без индивидуальных признаков обесценения	3 500	0	1 127	0	0	0	0	2 373
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 500	0	1 127	0	0	0	0	2 373
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	19 034	4 495	8 396	0	0	6 095	11 327	11 375
Всего кредитов клиентам	406 289	123 305	165 614	43 638	530 942	33 595	508 307	17 502

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							
		Собственные векселя Банка	Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права требования	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты, выданные крупным предприятиям									
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	135 832	25 000	15 341	48 492	12 470	254 799	24 000	244 270	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	135 832	25 000	15 341	48 492	12 470	254 799	24 000	244 270	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	317 703	0	110 594	126 757	32 780	319 592	22 000	305 884	11 862
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:									
- непросроченные	37 430	0	55 000	22 250	4 062	12 822	0	56 704	0
- просроченные на срок менее 90 дней	1 682	0	0	3 704	569	1 796	0	4 387	0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	2 550	0	3 000	0	0	0	0	450	0
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	13 361	0	0	5 233	8 995	10 402	0	11 268	0
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	593	0	15 602	0	16 195	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	55 023	0	58 000	31 780	13 626	40 622	0	89 004	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	372 726	0	168 594	158 537	46 406	360 214	22 000	394 888	11 862
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	508 558	25 000	183 935	207 029	58 876	615 013	46 000	639 158	11 862
Кредиты, выданные розничным клиентам									
Потребительские кредиты									
- без индивидуальных признаков обесценения	12 987	0	10 615	2 445	0	0	0	11 088	11 019
- непросроченные и обесцененные	3 125	0	31 730	6 059	0	0	0	34 664	0

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							
		Собственные векселя Банка	Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права требования	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
- с просроченными платежами:	299	0	0	3 192	0	0	0	2 893	0
на срок менее 90 дней	299	0	0	1 127	0	0	0	828	0
на срок более 181 дня, но менее 1 года	0	0	0	2 065	0	0	0	2 065	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>16 411</b>	<b>0</b>	<b>42 345</b>	<b>11 696</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 645</b>	<b>11 019</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>									
- без индивидуальных признаков обесценения	1 508	0	0	2 845	0	0	0	1 338	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 508</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 845</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 338</b>	<b>0</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>									
- без индивидуальных признаков обесценения	5 331	0	10 993	370	0	0	3 125	9 712	555
- с просроченными платежами:	191	0	6 000	0	0	0	0	5 809	0
на срок менее 90 дней	191	0	6 000	0	0	0	0	5 809	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 522</b>	<b>0</b>	<b>16 993</b>	<b>370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 125</b>	<b>15 521</b>	<b>555</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>									
- без индивидуальных признаков обесценения	4 157	0	0	788	0	0	0	0	3 368
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 157</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>788</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 368</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>27 598</b>	<b>0</b>	<b>59 338</b>	<b>15 699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 125</b>	<b>65 504</b>	<b>14 942</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>536 156</b>	<b>25 000</b>	<b>243 273</b>	<b>222 728</b>	<b>58 876</b>	<b>615 013</b>	<b>49 125</b>	<b>704 662</b>	<b>26 804</b>

**Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

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

	2017 год	2016 год
Земельный участок и объект незавершенного строительства	11 039	0
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>11 039</b>	<b>0</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	58 824	10%	63 723	9%
Обрабатывающие производства	12 002	2%	27 454	4%
Строительство	5 817	1%	18 612	3%
Оптовая и розничная торговля	431 843	75%	476 693	69%
Транспорт и хранение	1 472	менее 1%	24 762	4%
Операции с недвижимым имуществом	11 151	2%	17 458	3%
Частные лица	25 761	5%	31 640	5%
Прочие	25 156	4%	31 193	5%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>572 026</b>	<b>100%</b>	<b>691 535</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(165 737)		(155 379)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>406 289</b>		<b>536 156</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

**10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации компаний	0	1 860
Резерв под обесценение долговых ценных бумаг	0	(1 499)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>361</b>

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

По состоянию на текущую отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на предыдущую отчетную дату в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываются облигации ООО «Финанс-Авиа» (серия 02). По состоянию на отчетную дату ставка купона по ним составляет 0,01%, срок погашения – июль 2027 года.

**Анализ изменений резерва под обесценение**



Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на начало отчетного периода</b>	<b>1 499</b>	<b>7081</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в отчетном периоде	(1 499)	(5 582)
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>1 499</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 31.

### 11. Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
Земельный участок и объект незавершенного строительства	11 039	0
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"</b>	<b>11 039</b>	<b>0</b>

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года.

Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

### 12. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>662</b>	<b>1 026</b>	<b>1 247</b>	<b>2 935</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>3 469</b>	<b>3 393</b>	<b>5 120</b>	<b>11 982</b>
Поступление	2	1 500	0	192	1 694
Выбытие	0	(3 001)	0	(178)	(3 179)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>2</b>	<b>1 968</b>	<b>3 393</b>	<b>5 134</b>	<b>10 497</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	2 807	2 367	3 873	9 047
Амортизационные отчисления за период	0	708	571	210	1 489
Выбытие	0	(2 786)	0	(142)	(2 928)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>729</b>	<b>2 938</b>	<b>3 941</b>	<b>7 608</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>2</b>	<b>1 239</b>	<b>455</b>	<b>1 193</b>	<b>2 889</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств
<b>Остаточная стоимость на 31.12.15г.</b>	<b>6</b>	<b>1 318</b>	<b>1 127</b>	<b>1 544</b>	<b>3 995</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.15г.</b>	<b>6</b>	<b>3 469</b>	<b>2 866</b>	<b>5 120</b>	<b>11 461</b>
Поступление	0	0	527	0	527
Выбытие	(6)	0	0	0	(6)
<b>Остаток на 31.12.16г.</b>	<b>0</b>	<b>3 469</b>	<b>3 393</b>	<b>5 120</b>	<b>11 982</b>
Накопленная амортизация на 31.12.15г.	0	2 151	1 739	3 576	7 466
Амортизационные отчисления за период	0	656	628	297	1 581
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 31.12.16г.</b>	<b>0</b>	<b>2 807</b>	<b>2 367</b>	<b>3 873</b>	<b>9 047</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.16г.</b>	<b>0</b>	<b>662</b>	<b>1 026</b>	<b>1 247</b>	<b>2 935</b>

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

### 13. Нематериальные активы

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

	Текущая отчетная дата	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату</b>	<b>3 083</b>	<b>5 949</b>
<b>Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату</b>	<b>4 985</b>	<b>8 189</b>
Поступление	50	115
Выбытие	0	(3 319)
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>5 035</b>	<b>4 985</b>
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	1 902	2 240
Амортизационные отчисления за период	498	794
Выбытие	0	(1 132)
Исправление ошибки прошлых лет	(720)	
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>1 680</b>	<b>1 902</b>
<b>Остаточная стоимость на текущую отчетную дату</b>	<b>3 355</b>	<b>3 083</b>

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

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

### 14. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты с брокером	11	4 609
Средства в банках с отозванной лицензией	4	25 000
Требования по комиссиям	176	287
За вычетом резерва	(180)	(25 285)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>11</b>	<b>4 611</b>

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

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>25 285</b>	<b>601</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(7)	25 762
		0
(Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(25 098)	(1 078)
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>180</b>	<b>25 285</b>

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 28.

### 15. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 206	8 937
Предоплата по налогам	48	48
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	582	463
Товарно-материальные запасы	2	4
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 503	1 565
Прочее	102	142
За вычетом резерва под обесценение	(2 964)	(3 000)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>12 479</b>	<b>8 159</b>

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

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>3 000</b>	<b>4 386</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(36)	(1 386)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>2 964</b>	<b>3 000</b>

### 16. Средства других банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других банков	50 021	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>50 021</b>	<b>0</b>

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

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

### 17. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>356 424</b>	<b>521 613</b>
Текущие/расчётные счета	356 424	521 613
<b>Физические лица</b>	<b>2 151</b>	<b>3 055</b>

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 151	3 055
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>358 575</b>	<b>524 668</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	7 451	2%	0	0%
Строительство	47 860	13%	80 410	15%
Оптовая и розничная торговля	241 800	67%	367 126	70%
Транспорт и хранение	21 686	6%	18 527	4%
Финансовые услуги кроме страхования	5 822	2%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	2 668	менее 1%	12 357	2%
Частные лица	2 151	менее 1%	3 055	менее 1%
Прочие	29 137	8%	43 193	8%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>358 575</b>	<b>100%</b>	<b>524 668</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

### 18. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 349	1 694
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	6 686	4 923
Прочее	83	356
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>9 118</b>	<b>6 973</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

### 19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2017 год		2016 год		
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные споры	Итого
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 592</b>	<b>25 000</b>	<b>39 592</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	108	108	(14 592)	(25 000)	(39 592)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 20. Уставный капитал и средства участников

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
--	-------------------------	-------------------------

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доли уставного капитала	195 000	195 000
Корректировка на эффект инфляции	6 928	6 928
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>201 928</b>	<b>201 928</b>

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию (см. Примечание 4.36).

## 21. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	85 781	89 008
Средства, размещенные в Банке России	34 279	19 641
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 985	8 040
Средства в других банках	1 293	1 997
Корреспондентские счета в других банках	354	113
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>128 692</b>	<b>118 799</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 174	60
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>131 866</b>	<b>118 859</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(649)	(2 428)
Срочные депозиты банков	(21)	(108)
Срочные депозиты юридических лиц	0	(1)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(670)</b>	<b>(2 537)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>131 196</b>	<b>116 322</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	22 401	23 278
От открытия и ведения банковских счетов	3 673	3 565
За осуществление функций агента валютного контроля	2 266	1 769
Прочее	2 048	1 649
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	73	1 264
От осуществления переводов денежных средств	56	36
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>30 517</b>	<b>31 561</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(6 709)	(5 422)
За открытие и ведение банковских счетов	(29)	(39)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(8)	(361)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(6)	(19)
Прочее	(2)	(5)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 754)</b>	<b>(5 846)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 763</b>	<b>25 715</b>

## 23. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Невостребованные остатки с р/с клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	1 326	2 412
Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	485	486
Доход от реализации имущества	364	0
Прочее	60	0
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2 235</b>	<b>2 898</b>



## 24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год	2016 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Векселя	344	21
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	63	414
Корпоративные облигации	0	(175)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>407</b>	<b>260</b>

## 25. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(74 616)	(65 901)
Отчисления на социальное обеспечение	(20 543)	(21 155)
Арендная плата	(16 890)	(15 840)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 642)	(8 792)
Административные расходы	(4 531)	(7 290)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 925)	(3 790)
Прочие	(3 147)	(5 768)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 987)	(2 375)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 437)	(1 772)
Реклама и маркетинг	(178)	(158)
Расходы по страхованию	(143)	(135)
Другие расходы на персонал	(16)	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(136 055)</b>	<b>(132 976)</b>

## 26. Налог на прибыль

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

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

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>42 499</b>	<b>4 005</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(8 500)	(801)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	83	(39)
Налоговый эффект от положительных разниц	(83)	39
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	3 547	801
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(4 953)</b>	<b>0</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(4 953)	0
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>12%</b>	<b>0%</b>

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

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	(41 648)	(10 981)	(30 667)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 499	(1 499)
Нематериальные активы	(238)	834	(1 072)
Прочие финансовые активы	(180)	25 100	(25 280)
Прочие нефинансовые активы	(2 379)	(675)	(1 704)
Прочие финансовые обязательства	(6)	(6)	0
Резервы	(108)	(108)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(8 699)	(2 396)	(6 303)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(53 258)	13 267	(66 525)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(10 652)</b>	<b>2 653</b>	<b>(13 305)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(253)</b>	<b>(83)</b>	<b>(170)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344	344	0
Основные средства	921	69	852
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>1 265</b>	<b>413</b>	<b>852</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>253</b>	<b>83</b>	<b>170</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## 27. Выплаты участникам

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплат участникам из нераспределенной прибыли.

## 28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В качестве мер, направленных на снижение кредитного риска, т.е. снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков, Банк:

- в целях снижения рисков утраты залога обязывает залогодателей движимого имущества (сырье, материалы, готовая продукция, товары, автотранспортные средства, промышленное, торговое и иное оборудование) и недвижимого имущества страховать в пользу Банка (выгодоприобретатель – Банк) предметы залога;
- снижает лимиты кредитования тех заемщиков, финансовое положение которых оценивается Банком как плохое, качество обслуживания долга - хуже чем хорошее, а так же снижает лимиты по тем ссудам, по которым имеются иные существенные факторы, влияющие на классификацию ссуды в более низкую категорию качества;
- включает в процентную ставку рисковую надбавку, рассчитываемую исходя из: долговой нагрузки заемщика, размера годовой/квартальной выручки, вида и стоимости обеспечения и др.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	6	7
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	380 014	468 684
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	2
совокупная задолженность	9 110	76 486
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	59 650	0
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	109 712	100 051

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	3	5
совокупная задолженность	201 542	292 147

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

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	34 291	77 366
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 650	0
Средства в других банках	165 076	100 051
Кредиты клиентам	406 289	536 156
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	361
Прочие финансовые активы	11	4 611
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>665 317</b>	<b>718 545</b>

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

#### Страновой риск

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	92 862	0	0	92 862	143 999	0	0	143 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 600	0	0	5 600	5 655	0	0	5 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 650	0	0	59 650	0	0	0	0
Средства в других банках	165 076	0	0	165 076	155 065	0	0	155 065
Кредиты клиентам	406 289	0	0	406 289	536 156	0	0	536 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	361	0	0	361
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11 039	0	0	11 039	0	0	0	0
Основные средства	2 889	0	0	2 889	2 935	0	0	2 935
Нематериальные активы	3 355	0	0	3 355	3 083	0	0	3 083
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	2 555	0	0	2 555
Отложенные активы по налогу на прибыль	253	0	0	253	170	0	0	170
Прочие финансовые активы	11	0	0	11	4 611	0	0	4 611
Прочие нефинансовые активы	12 479	0	0	12 479	8 159	0	0	8 159
<b>Итого активов</b>	<b>759 503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>759 503</b>	<b>862 749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>862 749</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	50 021	0	0	50 021	0	0	0	0
Средства клиентов	358 355	199	21	358 575	521 526	228	2 914	524 668
Выпущенные векселя	0	0	0	0	26 957	0	0	26 957
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	253	0	0	253	170	0	0	170
Прочие финансовые обязательства	270	0	0	270	369	0	0	369
Резервы	108	0	0	108	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	9 118	0	0	9 118	6 973	0	0	6 973
<b>Итого обязательств</b>	<b>418 125</b>	<b>199</b>	<b>21</b>	<b>418 345</b>	<b>555 995</b>	<b>228</b>	<b>2 914</b>	<b>559 137</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>341 378</b>	<b>(199)</b>	<b>(21)</b>	<b>341 158</b>	<b>306 754</b>	<b>(228)</b>	<b>(2 914)</b>	<b>303 612</b>



#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Банком разработан документ, полностью определяющий общую политику и распределение ответственности структурных подразделений в области управления ликвидностью. Данный документ определяет подходы к управлению ликвидностью по трем основным направлениям:

- управление мгновенной ликвидностью;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов на разных временных интервалах для своевременного выполнения всех обязательств Банка, путем моделирования будущих денежных потоков;
- планирование действий Банка в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

Банк консервативно подходит к управлению ликвидности и держит значительный резерв ликвидных ресурсов, а также в перспективе планирует реализовать возможность дополнительно привлекать фондирование у Банка России, что позволит Банку независимо от ситуации на межбанковском рынке бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами.

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам с использованием статистических данных о среднесуточном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды.

На основании результатов вычислений при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка. Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

- Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.
- Оценка внутренних коэффициентов ликвидности Банка.
- Определение показателей эффективности (избытка) ликвидности.
- Анализ структуры привлеченных средств Банка.
- Анализ стрессовых ситуаций.

Регулярная оценка и прогнозирование ликвидности по срокам нацелены на своевременное выявление существенных дисбалансов ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Совет Банка и Кредитный комитет Банка имеют возможность заблаговременно принять решение по организации мероприятий, позволяющих минимизировать риски ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	25,9%	27,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	70,9%	57,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	20,3%	44,9

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

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

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	50 103	50 103	50 021
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	358 574	358 574	358 575
Прочие финансовые обязательства	270	270	270
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>			
Финансовые гарантии выданные	1 365	1 365	
Неиспользованные кредитные линии	35 000	35 000	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>445 312</b>	<b>445 312</b>	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов					
- частных лиц	0	X	X	0	0
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	524 668	0	0	524 668	524 668
Выпущенные векселя	5 467	11 079	11 093	27 639	26 957
Прочие финансовые обязательства	22	83	264	369	369
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>					
Неиспользованные кредитные линии	58 770	0	0	58 770	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>588 927</b>	<b>11 162</b>	<b>11 357</b>	<b>611 446</b>	

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

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

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

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	29 955	0
От 1 до 6 месяцев	29 695	0
<b>Итого</b>	<b>59 650</b>	<b>0</b>

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	92 862	0	0	0	0	0	0	92 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	5 600	0	5 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 650	0	0	0	0	0	0	59 650
Средства в других банках	165 076	0	0	0	0	0	0	165 076
Кредиты клиентам	22 651	152 226	195 382	30 412	0	0	5 618	406 289
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	11 039	0	0	0	0	11 039
Основные средства	0	0	0	0	0	2 889	0	2 889
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 355	0	3 355
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	253	0	253
Прочие финансовые активы	11	0	0	0	0	0	0	11
Прочие нефинансовые активы	10 926	48	0	0	0	1 505	0	12 479
<b>Итого активов</b>	<b>351 176</b>	<b>152 274</b>	<b>206 421</b>	<b>30 412</b>	<b>0</b>	<b>13 602</b>	<b>5 618</b>	<b>759 503</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	50 021	0	0	0	0	0	0	50 021
Средства клиентов	358 575	0	0	0	0	0	0	358 575
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	253	0	253
Прочие финансовые обязательства	264	0	0	0	0	6	0	270
Резервы	0	0	0	0	0	108	0	108
Прочие нефинансовые обязательства	9 118	0	0	0	0	0	0	9 118
<b>Итого обязательств</b>	<b>417 978</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>367</b>	<b>0</b>	<b>418 345</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(66 802)</b>	<b>152 274</b>	<b>206 421</b>	<b>30 412</b>	<b>0</b>	<b>13 235</b>	<b>5 618</b>	<b>341 158</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(66 802)</b>	<b>85 472</b>	<b>291 893</b>	<b>322 305</b>	<b>322 305</b>	<b>335 540</b>	<b>341 158</b>	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	143 999	0	0	0	0	0	0	143 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	5 655	0	5 655
Средства в других банках	155 065	0	0	0	0	0	0	155 065
Кредиты клиентам	49 380	216 745	173 730	79 561	0	0	16 740	536 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	361	0	0	361
Основные средства	0	0	0	0	0	2 935	0	2 935
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 083	0	3 083
Текущие активы по налогу на прибыль	0	2 555	0	0	0	0	0	2 555
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	170	0	170
Прочие финансовые активы	4 611	0	0	0	0	0	0	4 611
Прочие нефинансовые активы	6 542	48	0	0	0	1 569	0	8 159
<b>Итого активов</b>	<b>359 597</b>	<b>219 348</b>	<b>173 730</b>	<b>79 561</b>	<b>361</b>	<b>13 412</b>	<b>16 740</b>	<b>862 749</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	524 668	0	0	0	0	0	0	524 668
Выпущенные векселя	5 429	21 528	0	0	0	0	0	26 957
Прочие финансовые обязательства	22	347	0	0	0	0	0	369
Прочие нефинансовые обязательства	6 973	0	0	0	0	0	0	6 973
<b>Итого обязательств</b>	<b>537 092</b>	<b>21 875</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>170</b>	<b>0</b>	<b>559 137</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(177 495)</b>	<b>197 473</b>	<b>173 730</b>	<b>79 561</b>	<b>361</b>	<b>13 242</b>	<b>16 740</b>	<b>303 612</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(177 495)</b>	<b>19 978</b>	<b>193 708</b>	<b>273 269</b>	<b>273 630</b>	<b>286 872</b>	<b>303 612</b>	



Срок погашения/возврата 66% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

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

#### **Рыночный риск**

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

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

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

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска. Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом оценки банковских рисков. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую

позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
в долларах США	2,5336%	4,4693%
в евро	0,2800%	0,1809%
в юанях	0,0030%	0,0013%
балансирующая позиция в российских рублях	-2,8166%	-4,6514%

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

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

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	48 995	31 823	12 034	10	92 862	52 004	33 752	58 239	4	143 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 600	0	0	0	5 600	5 655	0	0	0	5 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	59 650	0	0	0	59 650	0	0	0	0	0
Средства в других банках	165 076	0	0	0	165 076	155 065	0	0	0	155 065
Кредиты клиентам	406 289	0	0	0	406 289	536 156	0	0	0	536 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	361	0	0	0	361
Прочие финансовые активы	11	0	0	0	11	4 611	0	0	0	4 611
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>685 621</b>	<b>31 823</b>	<b>12 034</b>	<b>10</b>	<b>729 488</b>	<b>753 852</b>	<b>33 752</b>	<b>58 239</b>	<b>4</b>	<b>845 847</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	50 021	0	0	0	50 021	0	0	0	0	0
Средства клиентов	324 428	23 079	11 068	0	358 575	447 299	19 699	57 670	0	524 668
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	26 957	0	0	0	26 957
Прочие финансовые обязательства	270	0	0	0	270	286	83	0	0	369
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>374 719</b>	<b>23 079</b>	<b>11 068</b>	<b>0</b>	<b>408 866</b>	<b>474 542</b>	<b>19 782</b>	<b>57 670</b>	<b>0</b>	<b>551 994</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>310 902</b>	<b>8 744</b>	<b>966</b>	<b>10</b>	<b>320 622</b>	<b>279 310</b>	<b>13 970</b>	<b>569</b>	<b>4</b>	<b>293 853</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>310 902</b>	<b>8 744</b>	<b>966</b>	<b>10</b>	<b>320 622</b>	<b>279 310</b>	<b>13 970</b>	<b>569</b>	<b>4</b>	<b>293 853</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>34 892</b>	<b>0</b>	<b>1 365</b>	<b>0</b>	<b>36 257</b>	<b>58 770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 770</b>

*Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)*

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	874	1 397
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	97	57
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1	0

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

***Риск процентной ставки***

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

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

***Средние процентные ставки***

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Рубли	Рубли
<b>Процентные активы</b>		
Средства в других банках	9,6%	9,6%
Кредиты клиентам		
- корпоративные клиенты	15,2%	16,2%
- частные лица	14,1%	13,9%
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	0,010%
<b>Процентные обязательства</b>		
Депозиты банков		
- срочные депозиты	8,0%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	12,0%

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 840)	(3 940)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 840	3 940

*Операционный риск*

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

В Банке внедрены процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких процедур можно выделить:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- Ограничение физического доступа к данным;
- Контроль предоставления прав доступа к банковским АБС работникам Банка;
- Контроль разделения полномочий и обязанностей;
- Порядок подтверждения и авторизации операций / двойной контроль осуществления операций;
- Исключение конфликта интересов в процессе совершения операций;
- Процедуры проверок и сверок.

Для минимизации операционного риска обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;
- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно-технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

В Банке разработана методика количественно-качественной оценки уровня операционного риска. На постоянной основе разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества, осуществляется контроль выполнения данных рекомендаций. Регулярно проводится обучение

сотрудников банка. Банк предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

#### Правовой риск

Управление правовым риском Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Все лицензионные условия и требования законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, а также изменения в сложившейся судебной практике.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными положениями, в рамках которых осуществляется комплекс мер, направленных на оценку, минимизацию, мониторинг и контроль правового риска.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в структуре Банка действует Юридический отдел, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых правовых актов.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Принятый Банком подход к организации процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений законодательства и судебной практики позволяют минимизировать правовой риск, о чем свидетельствует отсутствие существенных фактов реализации данного риска в отчетном периоде.

#### Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении не в полном объеме необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей кредитной организации.

Приоритетные направления деятельности Банка не связаны с реализацией проектов, характеризующихся высоким уровнем риска или требующих значительных



затрат ресурсов. Основными задачами, стоящими перед Банком, являются завершение мероприятий по оптимизации операционных затрат и повышению эффективности деятельности.

## 29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	37,7%	29,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	37,7%	29,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	$\geq 8\%$	37,7%	29,9%

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 30. Условные обязательства

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования

и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	17 171	16 345
От 1 до 5 лет	58 669	65 304
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>75 840</b>	<b>81 649</b>

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	35 000	58 770
Гарантии выданные	1 365	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(108)	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>36 257</b>	<b>58 770</b>

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

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

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

**Активы, находящиеся на хранении.**

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 31 декабря 2017 года	стоимость 31 декабря 2016 года
Собственные векселя Банка по договору залога	0	25 000

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

Собственные векселя Банка переданы ему в качестве обеспечения по банковским гарантиям, предоставленным Банком своим клиентом.

**31. Справедливая стоимость активов и обязательств**

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

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

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

	31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	59 650	0	0	59 650

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

**32. Операции со связанными сторонами**

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	195	11,02%	833	11,97%	383	12,04%	829	12,03%	2 240
резерв под обесценение	(68)		(56)		(26)		(64)		(214)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	3 841	0,00%	0	X	0	X	0	X	3 841
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	58		117		7		80		262
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	100		(10)		(26)		(64)		0
Выплаченные вознаграждения	(4 698)		(17 522)		(2 507)		(2 163)		(26 890)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	2 198	11,72%	600	11,91%	0	X	0	X	2 798
резерв под обесценение	(168)		(46)		0		0		(214)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	4 321	0,00%	0	X	0	X	0	X	4 321
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	264		460		167		0		891
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(109)		(46)		7		7		(141)
Выплаченные вознаграждения	(3 346)		(22 606)		(5 430)		0		(31 382)

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

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	21 777	26 600
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	5 113	4 782

### **33. События после отчетной даты**

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

### **34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

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

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

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

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



организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Белашов Г.В.)

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «20» апреля 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 89 ЛИСТ ab

Заместитель директора

~~Департамента банковского аудита~~

ООО «Агентство»

Ельхимова Т.В.

