



Утверждено Советом Директоров  
и подписано от имени Совета Директоров  
25 мая 2018 года  
Председатель Совета Директоров

В. Халан. (В.П. Халанский)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**  
подготовленная в соответствии с МСФО  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Заместитель  
Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Рогалёва О.Г.

25 мая 2018 года

Санкт-Петербург  
2018 г.

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года .....	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	7
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	10
1. Основная деятельность .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	14
3. Основы составления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики .....	15
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	36
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	40
7. Средства в других банках .....	40
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	41
9. Инвестиционная недвижимость .....	44
10. Основные средства и нематериальные активы .....	45
11. Прочие активы .....	46
12. Средства клиентов .....	46
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	47
14. Прочие заемные средства .....	47
15. Прочие обязательства .....	48
16. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	48
17. Нераспределенная прибыль .....	50
18. Процентные доходы и расходы .....	50
19. Комиссионные доходы и расходы .....	50
20. Прочий операционный доход .....	51
21. Административные и прочие операционные расходы .....	51
22. Налог на прибыль .....	51
23. Управление рисками .....	53
24. Управление капиталом .....	67
25. Условные обязательства .....	67
26. Производные финансовые инструменты .....	69
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	69
28. Операции со связанными сторонами .....	73
29. События после отчетной даты .....	75
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	76

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	6	1 273 917	677 924
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>		28 188	13 517
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
<b>Средства в других банках</b>	26	45 237	33 966
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	7	215 666	5 614
<b>Инвестиционное имущество</b>	8	575 483	416 208
<b>Основные средства</b>	9	664 381	662 395
<b>Нематериальные активы</b>	10	2 838	1 821
<b>Текущие требования по налогу на прибыль</b>	10	3 793	1 012
<b>Прочие активы</b>	11	1 443	7 122
<b>Итого активов</b>		<u>3 388</u>	<u>3 015</u>
		<b>2 814 334</b>	<b>1 822 594</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Средства клиентов</b>	12	1 893 349	938 403
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	26	1 017	4 701
<b>Прочие заемные средства</b>	13	27 041	26 676
<b>Прочие обязательства</b>	14	99 998	100 006
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	15	15 650	9 318
<b>Итого обязательств</b>	22	<u>9 807</u>	<u>7 942</u>
		<b>2 046 862</b>	<b>1 087 046</b>
<b>Собственный капитал</b>			
<b>Уставный капитал</b>	16	337 908	337 908
<b>Эмиссионный доход</b>	16	324 437	324 437
<b>Накопленный дефицит /Нераспределенная</b>		105 127	73 203
<b>Итого собственных средств</b>		<u>767 472</u>	<u>735 548</u>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>2 814 334</b>	<b>1 822 594</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
 "25" мая 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Рогалева О.Г.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	18	179 584	214 290
Процентные расходы	18	<u>(63 081)</u>	<u>(48 477)</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>116 503</b>	<b>165 813</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	<u>(39 886)</u>	<u>(43 001)</u>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>76 617</b>	<b>122 812</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		52 234	137 608
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		46 925	(94 924)
Комиссионные доходы	19	33 744	37 633
Комиссионные расходы	19	(5 675)	(3 659)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	11	(1 211)	(1 386)
Изменение резерва - оценочного обязательства	15	(901)	2 763
Прочие операционные доходы	20	7 574	9 178
<b>Чистые доходы</b>		<b>209 307</b>	<b>210 025</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	<u>(169 839)</u>	<u>(170 349)</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>39 468</b>	<b>39 676</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	<u>(7 544)</u>	<u>(8 563)</u>
<b>Прибыль за период</b>		<b>31 924</b>	<b>31 113</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
"25" мая 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Мунтян Ю.В.

Рогалева О.Г.

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>31 924</u>	<u>31 113</u>
Прочий совокупный доход Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть пере- классифицированы в прибыль или убыток		-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		<u>31 924</u>	<u>31 113</u>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
"25" мая 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Рогалева О.Г.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся  
31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года		337 908	324 437	42 090	704 435
Совокупный доход:					
Прибыль				31 113	31 113
Остаток на 31 декабря 2016 года		337 908	324 437	73 203	735 548
Совокупный доход:					
Прибыль				31 924	31 924
Остаток на 31 декабря 2017 года	16	337 908	324 437	105 127	767 472

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
“25” мая 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Рогалева О.Г.

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся  
31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		172 234	214 565
Проценты уплаченные		(60 307)	(37 996)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		37 279	108 343
Комиссии полученные		32 216	38 164
Комиссии уплаченные		(5 730)	(3 704)
Прочие операционные доходы		7 227	7 041
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(166 448)	(167 559)
Уплаченный налог на прибыль		-	(11 446)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>16 471</b>	<b>147 408</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(14 671)	(2 321)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		(210 167)	12 793
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(200 484)	361 770
Чистое снижение по прочим активам		8	1 273
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		976 504	(85 745)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		4 509	(3 432)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>572 170</b>	<b>431 746</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(6 054)	(806)
Приобретение объектов инвестиционного имущества		(1 753)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 807)</b>	<b>(806)</b>

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся  
31 декабря 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Изменение в субординированных кредитах		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		31 630	(105 905)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>595 993</b>	<b>325 035</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	677 924	352 889
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 273 917	677 924

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
“25” мая 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Рогалева О.Г.



## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» создано в результате преобразования Кооперативного Банка «Патент», зарегистрированного в 1998 году (лицензия Госбанка СССР № 2 от 26.08.1988 года), в Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг», в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, по решению общего собрания акционеров (протокол № 1 от 25 ноября 1991 года).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол б/н от 21 мая 1997 года) Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» изменило название организационно-правовой формы на Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг», зарегистрировано Банком России 27 декабря 1991 года за номером 2.

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10 октября 2014 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (АО «КАБ «Викинг»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные операции на территории Российской Федерации. В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 2 от 24.02.2015 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078-04416-000100 от 29.12.2000 года.

24 февраля 2015 г. Центральным банком Российской Федерации переоформлена Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года за номером 373.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у Банка или в случае введения Банком России моратория на платежи Банка.

На отчетную дату Банк является членом следующих организаций:

- Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ) (с 1993 года);
- Ассоциации банков Северо-Запада (с 1993 года);
- Ассоциации Российских Банков (АРБ) (с 2003 года);
- Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) (с 2003 года);
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты (с 2009 года).
- ОАО «ММВБ-РТС» (с 2011 года). ОАО «ММВБ-РТС» образовано путем объединения Московской Межбанковской Валютной Биржи и Фондовой биржи.

Банк не имеет филиалов.

В течение 2017 года списочная численность сотрудников Банка составляла 106 человек (в течение 2016 года – 123 человека).

В целях повышения качества обслуживания и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов Банка открыты дополнительные офисы:

1. Дополнительный офис «Апраксин двор» по адресу: Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 28/30, строение 9;
2. Дополнительный офис №5 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.43/45.
3. Дополнительный офис №6 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.10.
4. Дополнительный офис №10 по адресу: Санкт-Петербург, Приморское шоссе, д.4, корп.
5. Дополнительный офис №12 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Садовая линия.
6. Дополнительный офис №25 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Невская линия.
7. Дополнительный офис №7 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Торфяная дорога д. 7, лит.Б., ТРК «Гулливёр».
8. Дополнительный офис № 18 по адресу: Санкт-Петербург, пр. Авиаконструкторов, д.9, литер А.
9. Дополнительный офис № 20 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д. 10, лит. А, к.1, пом. 11-Н.
10. Дополнительный офис № 22 по адресу: Санкт-Петербург, пр. Металлистов д. 115.
11. Дополнительный офис № 23 по адресу: Санкт-Петербург, наб. р. Фонтанки д. 130А, лит. Е, пом. 4
12. Дополнительный офис № 24 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Ефимова д. 1/4, лит. А, пом.35.

Основными акционерами Банка в течение отчетного периода являлись:

	Доля в уставном капитале
1 Общество с ограниченной ответственностью «Совместное предприятие «Викинг»	16,64 %
2 Общество с ограниченной ответственностью «Совместное предприятие «Юнион»	16,41 %
3 Устаева Аида Алексеевна	12,31 %
4 Устаев Алексей Якубович	9,73 %
5 Общество с ограниченной ответственностью «Викинг»	7,60 %
6 Прошунина Александра Сергеевна	6,14 %
7 Устаева Галина Геннадьевна	5,65 %
8 Общество с ограниченной ответственностью «Развитие банковских технологий»	4,69 %

Конечными владельцами Банка является группа физических лиц.

Председатель Совета Директоров – Халанский Виктор Петрович (доля в уставном капитале 0,2 %).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17, ИНН 7831000098, ОГРН 1027800000250.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По итогам 2017 года рост ВВП России в годовом выражении составил 1,5%, после спада на 0,2% в 2016 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%<sup>1</sup> по сравнению с 4,8%<sup>1</sup> в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2%<sup>1</sup> в 2016 году. . Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Совокупные активы банковского сектора выросли за 2017 г. на 7,8%, превысив по итогам года 85 трлн руб. Номинальный темп роста активов был чуть ниже (6,4%) вследствие укрепления рубля в течение 2017 г. и соответствующей переоценки активов в иностранной валюте. За минувший год количество действующих кредитных организаций сократилось на 62 с 623 до 561, или на 10%. Всего за 5 лет с 2013 по 2017 г. их число уменьшилось более чем на 40%, или почти на 400. В 2017 г. Банк России отозвал 51 лицензию на осуществление банковской деятельности. Это почти в 2 раза меньше, чем за 2016 г. (97). В течение 2017 года год не было зарегистрировано ни одного нового банка.

В 2017 г. совокупная прибыль банковского сектора составила 790 млрд руб. (в 2016г. - 930 млрд руб.), что повлекло снижение рентабельности активов (ROA) ниже 1% в годовом выражении и собственных средств (ROE) ниже 10% в годовом выражении ( в 2016 году показатели рентабельности активов и капитала составляли 1,1 % и 12,2% соответственно). Основным фактором падения прибыли стал многократный рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. За 2017 г. их объем увеличился на 1 322 млрд руб., или на 24%, тогда как за 2016 г. резервы на возможные потери выросли лишь на 188 млрд руб., или на 3%. По итогам 2017 года объем резервов по банковскому сектору достиг рекордных 8,1% совокупных банковских активов, превысив уровень кризиса 2008–2009 гг. (7,5%).

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% за счет роста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3%<sup>1</sup> до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9%<sup>1</sup> до 7,0% – по розничному кредитному портфелю.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года. В течение 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 57.6002 рублей за доллар США (по итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США), индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152.3 пунктов до 1154.4 пунктов.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США<sup>1</sup> (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре 2016 года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года ( в 2016 году снижение составило 5,8% в годовом выражении).

Суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по международной шкале в течение 2017 года улучшились. На момент выпуска отчетности Российской Федерации присвоены следующие рейтинги:

агентством Moody's - «Ba1», прогноз «позитивный»

агентством Fitch Ratings - «BBB-», прогноз «позитивный»

агентством Standard & Poor's - «BBB-», прогноз «стабильный».

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

### 3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям 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 подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ капитала Банка;
- ✓ налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 30.

### 4. Принципы учетной политики

#### 4.1. Ключевые методы оценки

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

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой

стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

*Эффективная ставка процента* – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы

чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, 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. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

*Первоначальная стоимость* 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 первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

*Затраты по сделке* являются дополнительными расходами, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке 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.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные

для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, по средствам в других банках и прочим активам, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком



условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков *обеспеченного финансового актива* включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и теку-

щей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочого совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

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

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовые активы, только в том случае, когда:

- (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или
- (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также:
  - передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
  - не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений на продажу.

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

Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 20% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

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

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.7. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных в разделе 4.1.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимо-

сти через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

#### 4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, 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 имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле начисления процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;
- если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

#### 4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на биржевых котировках финансовых активов. 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.

Ипотечные кредиты оцениваются Банком 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обес-

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

#### 4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится независимыми профессиональными оценщиками. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в изменении суммы первоначальной стоимости основного средства до его валовой стоимости доначислении амортизации таким образом, чтобы после переоценки балансовая стоимость актива была равна его переоцененной величине. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли при выбытии объекта основных средств после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относится на счета прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, стор-

нируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

#### 4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.



#### 4.15. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это готовое к использованию имущество или находящееся в стадии строительства недвижимость, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год.

При переводе имущества в категорию «Основные средства» его балансовой стоимостью признается стоимость на дату реклассификации и последующее начисление амортизации производится от этой стоимости.

#### 4.16. Амортизация

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

	Норма амортизации
Здания	1-2,5 %%
Транспортные средства	12,5%
Банковское оборудование	14-20%%
Вычислительная техника	20 %
Прочие основные средства	10-20 %
Нематериальные активы	10-20 %

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

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

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты

прекращения признания данного актива.

4.17. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 1 года с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 1 год, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 1 года с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

*Выбывающая группа* – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

*Долгосрочные активы* – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 1 года после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет собой отдельный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного план выбытия отдельного значительного вида деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью его перепродажи.

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

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

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимо-

сти, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной статьей.

#### 4.18 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

#### 4.19. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.12. «Амортизация».

#### 4.20. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются несущественными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

#### 4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### 4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

#### 4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

#### 4.24. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На 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.

#### 4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### 4.26. Привилегированные акции

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

#### 4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

#### 4.28. Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### 4.29. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.30. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог 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.

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### 4.31. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по от-

ношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63.8111 рублей за 1 евро).

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

#### 4.32. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### 4.33. 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 исполнить обязательство.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### 4.34. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – IAS 29). Влияние применения IAS 29 заключается в том, что денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

#### 4.35. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### 4.36. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из деловой практики обязательств по выплате пенсий или иных аналогичных выплат, кроме платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

#### 4.37. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

#### 4.38. Представление кредитного качества

Оценка кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, торговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рейтингах международных рейтинговых агентств следующим образом:

Обязательства, номинированные в российских рублях, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в российских рублях. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в иностранной валюте. В случае, когда эмитенту или эмиссии был одновременно присвоен инвестиционный и спекулятивный рейтинг различных рейтинговых агентств, инвестиционный



рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности.

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с начиная с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка:

- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- **«Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг.»** - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка и которые Банк не принял досрочно.

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

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- ✓ Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о

представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- ✓ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересматривает определения дефолта, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета «ожидаемых убытков». Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска. Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели. В результате анализа текущих финансовых активов ожидается, что большинство будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за период, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Банк не ожидает существенного эффекта в результате примене-

ния МСФО (IFRS) 15.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- ✓ активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- ✓ амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Руководство Банка продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

**«Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

объект учета денежным или неденежным.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»** (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».** Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

**6. Денежные средства и их эквиваленты***в тысячах рублей*

	2017	2016
Наличные средства	305 114	206 295
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	-	412 385
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	89 397	27 403
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	879 406	31 806
других стран	-	35
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 273 917</b>	<b>677 924</b>

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

**7. Средства в других банках***в тысячах рублей*

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	200 117	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	62	
Гарантийные депозиты в других банках	1 079	1 131
Прочие счета в финансовых учреждениях	14 420	4 483
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	(12)	-
<b>Итого кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>215 666</b>	<b>5 614</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

*в тысячах рублей*

<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>		
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>		
Инвестиционный рейтинг	15 549	
Спекулятивный рейтинг	200 177	
Нет рейтингов	-	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>215 726</b>	
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	12	
Резерв под обесценение	(12)	
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком был размещен депозит в АО «АЛЬФА-БАНК» сроком от 8 до 30 дней по эффективной ставке 7,39%.

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

в тысячах рублей

**Кредиты и депозиты в других банках***Текущие и индивидуально не обесцененные:*

Инвестиционный рейтинг	5 614
Спекулятивный рейтинг	-
Нет рейтингов	-

<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 614</b>
---------------------------------------	--------------

По состоянию за 31 декабря 2016 года, как средства в других банках, отражен не-снижаемый остаток на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просро-ченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

в тысячах рублей

	2017	2016
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	894 869	760 827
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	109 478	118 946
Дебиторская задолженность	74 526	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва</b>		
<b>Под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 078 873</b>	<b>879 773</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(503 390)	(463 565)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>575 483</b>	<b>416 208</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебитор-ской задолженности в течение 2017 года:

в тысячах рублей

	Малый и сред- ний бизнес	Потреби- тельские креди- ты	Дебиторская за- долженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности на 1 января 2017 го- да</b>	<b>392 817</b>	<b>70 748</b>	<b>-</b>	<b>463 565</b>
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение креди- тов и дебиторской задолженно- сти в течение года	36 620	3 254	-	39 874
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(49)	-	(49)
<b>Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>429 437</b>	<b>73 953</b>	<b>-</b>	<b>503 390</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебитор-ской задолженности в течение 2016 года:

в тысячах рублей

	Малый и сред- ний бизнес	Потреби- тельские креди- ты	Ипотечные кре- диты	Итого
<b>Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности на 1 января 2016 го- да</b>	<b>357 672</b>	<b>59 345</b>	<b>147</b>	<b>417 164</b>
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение креди- тов и дебиторской задолженно- сти в течение года	35 145	11 403	(147)	46 401

	Малый и сред- ний бизнес	Потребительские креди- ты	Ипотечные кре- диты	Итого
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>392 817</b>	<b>70 748</b>	<b>-</b>	<b>463 565</b>

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	2017				2016			
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Резерв	%%	Сумма (в тысячах рублей)	%	Резерв	%%
Промышленность, обра- батывающие производства	243 574	22,6	92 892	18,4	235 594	26,8	92 710	20,0
Торговля	71 338	6,6	62 174	12,4	98 893	11,2	84 629	18,3
Финансовые услуги	210 445	19,5	110 036	21,9	171 810	19,6	56 147	12,1
Строительство	25 655	2,4	982	0,2	24 778	2,8	2 230	0,5
Гостиничный бизнес /услуги	326 178	30,2	156 632	31,1	229 352	26,1	156 701	33,8
Физические лица	109 478	10,2	73 953	14,7	118 946	13,5	70 748	15,3
Прочие	92 205	8,5	6 721	1,3	400	-	400	
<b>ИТОГО</b>	<b>1 078 873</b>	<b>100</b>	<b>503 390</b>	<b>100</b>	<b>879 773</b>	<b>100</b>	<b>463 565</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 9 заемщиков (2016 г. – 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 50 000 тысяч рублей (2016 г. – 50 000 тысяч рублей). Совокупная амортизированная сумма этих кредитов составляет 470 014 тысяч рублей (2016 г. – 336 358 тысяч рублей), или 43,56 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г. – 38,2 %).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

*в тысячах рублей*

	Малый и сред- ний бизнес	Потребительские креди- ты	Дебиторская за- долженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	121	-	121
Кредиты, обеспеченные:				
- обращающимися ценными бумагами			-	
- недвижимостью	846 734	46 023		892 757
- поручительством				
- депозит		-	74 526	74 526
- прочими активами	48 135	63 334		111 469
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>894 869</b>	<b>109 478</b>	<b>74 526</b>	<b>1 078 873</b>

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

*в тысячах рублей*

	Малый и сред- ний бизнес	Потребительские креди- ты	Дебиторская за- долженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	394	-	394
Кредиты, обеспеченные:				
- обращающимися ценными бумагами			-	
- недвижимостью	663 876	85 077	-	748 953
- поручительством	-	10 968	-	10 968

	Малый и сред- ний бизнес	Потребительские креди- ты	Дебиторская за- долженность	Итого
- прочими активами	96 951	22 507	-	119 458
<b>Итого кредитов и дебитор- ской задолженности</b>	<b>760 827</b>	<b>118 946</b>	<b>-</b>	<b>879 773</b>

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

*в тысячах рублей*

	Малый и средний биз- нес	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	689 958	70 696	-	760 654
Кредиты новым заемщикам	147 455	16 472	74 526	238 453
Кредиты прочим заемщикам	21 224	-	-	21 224
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>858 637</b>	<b>87 168</b>	<b>74 526</b>	<b>1 020 331</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 611	-	1 611
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	35 566	3 199	-	38 765
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	666	17 500	-	18 166
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>36 232</b>	<b>22 310</b>	<b>-</b>	<b>58 542</b>
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	894 869	109 478	74 526	1 078 873
Резерв под обесценение	(429 437)	(73 953)	-	(503 390)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>465 432</b>	<b>35 525</b>	<b>74 526</b>	<b>575 483</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</b>	<b>47,98%</b>	<b>67,55%</b>	<b>-</b>	<b>46,65%</b>

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

*в тысячах рублей*

	Малый и средний биз- нес	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	666 744	103 216	-	769 960
Кредиты новым заемщикам	28 320	895	-	29 215
Кредиты прочим заемщикам	11 678	-	-	11 678
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>706 742</b>	<b>104 111</b>	<b>-</b>	<b>810 853</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
с задержкой платежа до 30 дней	-	117	-	117
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	52 169	160	-	52 329
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 916	1 826	-	3 742
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	12 732	-	12 732
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>54 085</b>	<b>14 835</b>	<b>-</b>	<b>68 920</b>



	Малый и средний биз- нес	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	<b>760 827</b>	<b>118 946</b>	-	<b>879 773</b>
Резерв под обесценение	(392 817)	(70 748)	-	(463 565)
<b>Итого кредитов и дебиторской задол- женности</b>	<b>368 010</b>	<b>48 198</b>	-	<b>416 208</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</b>	<b>51,63%</b>	<b>59,48</b>	-	<b>52,70%</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, являются необеспеченными

См. примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

## 9. Инвестиционная недвижимость

В качестве инвестиционного имущества признаны центр придорожной торговли и офисное помещение, принадлежащие Банку на праве собственности и сдаваемые в краткосрочную операционную аренду, а также земельные участки в г. Санкт-Петербурге, не используемые в основной деятельности.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на начало периода</b>	<b>662 395</b>	<b>660 126</b>
Поступление	1 753	-
Переоценка по справедливой стоимости	233	2 269
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>664 381</b>	<b>662 395</b>

Для надежного определения справедливой стоимости объектов недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, Банком с привлечением независимого оценщика ООО «Международная оценочная группа» проведена их оценка по состоянию на 31.12.2017 г.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Арендный доход	1 104	1 203
Операционные расходы по инвестиционному имуществу	(380)	(490)
<b>Итого чистый арендный доход</b>	<b>724</b>	<b>713</b>

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>в тысячах рублей</i>		
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Менее 1 года	966	859
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>966</b>	<b>859</b>

Из начисленных за 2017 год арендных платежей на отчетную дату Банком получена оплата в сумме 1 104 тыс.руб.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

<i>в тысячах рублей</i>						
	<b>Автотранс-порт</b>	<b>Банковское оборудование</b>	<b>Вычислительная техника</b>	<b>Прочие основные средства</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Нематериальные активы</b>
Стоимость или оценка на 01 января 2016 года	182	4 092	279	2 862	<b>7 415</b>	9 497
Накопленная амортизация	(182)	(3 089)	(235)	(1 613)	<b>(5 119)</b>	(6 936)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>1 003</b>	<b>44</b>	<b>1 249</b>	<b>2 296</b>	<b>2 561</b>
Поступления	-	120	-	682	<b>802</b>	3
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	-	(79)	(407)	<b>(486)</b>	-
Выбытия (амортизация)	-	-	79	123	<b>202</b>	-
Амортизационные отчисления	-	(571)	(41)	(381)	<b>(993)</b>	(1 552)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>552</b>	<b>3</b>	<b>1 266</b>	<b>1 821</b>	<b>1 012</b>
Стоимость или оценка за 31 декабря 2016 года	182	4 212	200	3 137	<b>7 731</b>	9 500
Накопленная амортизация	(182)	(3 660)	(197)	(1 871)	<b>(5 910)</b>	(8 488)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>552</b>	<b>3</b>	<b>1 266</b>	<b>1 821</b>	<b>1 012</b>
Поступления	-	896	-	1 076	<b>1 972</b>	4 090
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(454)	-	(304)	<b>(758)</b>	-
Выбытия (амортизация)	-	429	-	169	<b>598</b>	-
Амортизационные отчисления	-	(348)	(3)	(444)	<b>(795)</b>	(1 309)

	Автотранс- порт	Банковское оборудова- ние	Вычисли- тельная техника	Прочие ос- новные средства	Итого ос- новные средства	Нематери- альные активы
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	-	1 075	-	1 763	2 838	3 793
Стоимость или оценка за 31 декабря 2017 года	182	4 654	200	3 909	8 945	13 590
Накопленная амортизация	(182)	(3 579)	(200)	(2 146)	(6 107)	(9 797)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	-	1 075	-	1 763	2 838	3 793

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения не выявлено.

## 11. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Предоплата по платежным картам	1 368	796
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	243
Начисленные комиссии	2 732	1 208
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 409)	(1 256)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 691</b>	<b>991</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	1 483	1 426
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	21	14
Отложенные расходы	329	290
Материальные запасы	27	409
За вычетом резервов под обесценение	(163)	(115)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 697</b>	<b>2 024</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 388</b>	<b>3 015</b>

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1 371</b>	<b>631</b>
Отчисление в резерв	1 211	1 386
Списание активов за счет резервов	(10)	(646)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>2 572</b>	<b>1 371</b>

## 12. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	1 192 133	413 024

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

срочные депозиты	332 462	206 756
<b>Физические лица</b>		
текущие счета и вклады до востребования	39 080	36 918
срочные вклады	324 139	279 089
<b>Прочие счета</b>	5 535	2 616
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 893 349</b>	<b>938 403</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	сумма	%%	сумма	%%
Промышленность	41 087	2,17	42 513	4,53
Предприятия торговли	50 597	2,67	53 607	5,72
Транспорт	1 672	0,08	3 414	0,37
Финансы и инвестиции	3 719	0,19	19 925	2,13
Строительство	32 223	1,70	25 826	2,76
Телекоммуникации	18 225	0,96	7 652	0,82
Гостиничный бизнес, сфера услуг	85 151	4,49	30 277	3,23
Операции с недвижимостью	1 176 157	62,13	336 391	35,85
Предоставление прочих услуг	93 562	4,95	93 684	9,99
Физические лица	363 219	19,19	316 007	33,68
Прочие	27 737	1,47	9 107	0,92
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 893 349</b>	<b>100%</b>	<b>938 403</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2017 года Банк имел 26 клиентов (2016 г.: 18 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 543 346 тыс.руб. (2016 г.: 655 591 тыс. руб.), или 81,5% (2016 г.: 69,9%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	в тысячах рублей	
	2017	2016
Векселя	27 041	26 676
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>27 041</b>	<b>26 676</b>

Долговые ценные бумаги выпущены с номиналом в рублях, без обеспечения, со сроками погашения до 1-го года.

Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в примечании 23.

### 14. Прочие заемные средства

	в тысячах рублей	
	2017	2016
Субординированный кредит	99 998	100 006
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>99 998</b>	<b>100 006</b>

Субординированный кредит в сумме 100 000 тысяч рублей Банком получен в 2011 году на срок 20 лет. За пользование займом Банк ежемесячно выплачивает проценты в размере учетной ставки ЦБ РФ, действующей на конец календарного месяца.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 23.

### 15. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по полученным услугам	3 210	2 346
Оценочные обязательства по выплатам персоналу (резерв по отпускам)	6 184	6 142
Прочие финансовые обязательства	4 443	109
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>13 837</b>	<b>8 597</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	357	343
Отложенный доход	7	6
Резерв по оценочным обязательствам	1 268	367
Прочие нефинансовые обязательства	181	5
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 813</b>	<b>721</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>15 650</b>	<b>9 318</b>

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам кредитного характера:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>367</b>	<b>-</b>	<b>367</b>
Отчисления (восстановление) в резервы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	901	-	901
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 268</b>	<b>-</b>	<b>1 268</b>

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв создан под финансовые гарантии и кредитные линии. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2017 года будет использован до конца 2018 года.

## 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	<i>в тысячах рублей (кроме акций)</i>					
	2017			2016		
	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 500	69 000	312 116	34 500	69 000	312 116
Привилегированные акции	1 000	2 000	25 792	1 000	2 000	25 792

2017				2016			
		Количе- ство акций, в тысячах штук	Номиналь- ная стои- мость	Сумма, скор- ректирован- ная с учетом инфляции	Количе- ство акций, в тысячах штук	Номиналь- ная стои- мость	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфля- ции
Итого уставного капитала		35 500	71 000	337 908	35 500	71 000	337 908

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком двух типов – I типа и II типа.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций, до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены.

Ниже раскрыты преимущества владения привилегированными акциями:

Госуд. Рег. номер	Категория, тип	Форма выпуска	Количество, шт.	Права владельцев (согласно Устава)
20100002В	Привилег. I типа	бездокumentарные	931 050	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 20% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах". В первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям II типа, в вторую- по акциям I типа
20200002В	Привилег. II типа	бездокumentарные	68 950	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 15% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах".

В течение 2017 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Скорректированная с учетом инфляции, сумма эмиссионного дохода составляет 324 437 тыс. рублей.

Часть вложений в уставный капитал первоначально осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В отношении акций, опла-

ченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между номинальной стоимостью акций и стоимостью внесенной валюты, направлена согласно решению Общего годового Собрания акционеров на формирование Дополнительного фонда.

## 17. Нераспределенная прибыль

Согласно законодательству Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль за 31 декабря 2016 года составила 349 417 тысяч рублей (2016 год: 318 517 тысяч рублей).

Резервный фонд Банка создан в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 18. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	179 427	214 286
От средств, размещенных в банках	-	-
Корреспондентские счета в других банках	157	4
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>179 584</b>	<b>214 290</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(14 073)	(19 211)
Срочные депозиты юридических лиц	(43 254)	(27 232)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 053)	(2 034)
По средствам на текущих/расчетных счетах	(3 701)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(63 081)</b>	<b>(48 477)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>116 503</b>	<b>165 813</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	25 216	28 110
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	4 924	5 665
Комиссия по выданным гарантиям	12	601
Доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек	301	445
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	426	398
Комиссия по операциям с инвалютой	2 799	2 301
Прочие комиссионные доходы	66	113
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>33 744</b>	<b>37 633</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 263)	(2 393)
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(477)	(218)
По операциям с иностранной валютой	(2 099)	(513)
Прочие комиссионные расходы	(836)	(535)

	2017	2016
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 675)</b>	<b>(3 659)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>28 069</b>	<b>33 974</b>

**20. Прочий операционный доход***в тысячах рублей*

	2017	2016
Доход от переоценки инвестиционного имущества	1 138	4 470
Доход от сдачи имущества в аренду	1 451	2 055
Доходы от штрафных санкций и прочих пени	1 593	46
Доходы от оказания консультационных услуг	235	176
Прочее	3 157	2 431
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>7 574</b>	<b>9 178</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы***в тысячах рублей*

	2017	2016
Расходы на персонал	75 964	79 421
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	24 522	21 099
Операционная аренда	19 870	17 276
Офисные расходы	33 336	31 212
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 902	3 643
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 104	2 545
Амортизация инвестиционной недвижимости	-	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 223	1 777
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости	1 285	2 691
Страхование	2 612	2 848
Благотворительность	1 410	1 255
Реклама и маркетинг	663	79
Представительские расходы и командировочные расходы	101	105
Списания	1 407	1 643
Мероприятия культурно-просветительского характера	367	461
Прочие расходы	73	4 294
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>169 839</b>	<b>170 349</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

*в тысячах рублей*

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 679	5 020
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 865	3 543
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 544</b>	<b>8 563</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

*в тысячах рублей*

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>39 468</b>	<b>39 676</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей став-	7 894	7 935



ке 20 %

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:

Доходы по резервам, не увеличивающие налоговую базу	(253)	(275)
расходы на благотворительность	282	251
Прочие (доходы) расходы, не уменьшающие налоговую базу	(379)	652

<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 544</b>	<b>8 563</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 за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 % .

*в тысячах рублей*

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>Восстановлено на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 793)	(2 051)	(8 844)
Основные средства и нематериальные активы	(1 740)	(840)	(2 580)
Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	607	(448)	159
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 852)	1 683	(169)
Прочие активы	(92)	232	140
Средства клиентов	(366)	366	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	940	(940)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6)	2	(4)
Прочие обязательства	1 360	131	1 491
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(7 942)</b>	<b>(1 865)</b>	<b>(9 807)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	2 907	(1 117)	1 790
Признанное отложенное налоговое обязательство	(10 849)	(748)	(11 597)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(7 942)</b>	<b>(1 865)</b>	<b>(9 807)</b>

*в тысячах рублей*

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>Восстановлено на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(6 793)	(6 793)
Основные средства и нематери-	(1 274)	(466)	(1 740)

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	31 декабря 2015 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
альные активы			
Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	38	569	607
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	(3 887)	2 035	(1 852)
Прочие активы	19	(111)	(92)
Средства клиентов		(366)	(366)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	940	940
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3)	(3)	(6)
Прочие обязательства	708	652	1 360
<b>Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)</b>	<b>(4 399)</b>	<b>(3 543)</b>	<b>(7 942)</b>
Признанный отложенный нало- говый актив	765	2 142	2 907
Признанное отложенное налого- вое обязательство	(5 164)	(5 685)	(10 849)
<b>Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)</b>	<b>(4 399)</b>	<b>(3 543)</b>	<b>(7 942)</b>

## 23. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

- 1) Оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов.
- 2) Уровень учета – бухгалтерия Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, утвержденным лимитам или распоряжениям Совета директоров Банка.
- 3) Контролирующий и сводный уровень – казначейство, кредитное управление, управление по учету, отчетности и контролю, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.
- 4) Исполнительный уровень – Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью Банка. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют

ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.

- 5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

1 Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.

2. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.

3. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

### **Кредитный риск**

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П, от 28.06.2017 г. № 590-П, от 20.03.2006г. № 283-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (См. Примечание 30)

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,
- 4) видам валют.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 50 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139-И.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного управления, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц, Кредитное управление ежеквартально готовит Отчет о мероприятиях, осуществленных Банком.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности. Поскольку одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

### **Географический риск**

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

*в тысячах рублей*

	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 273 917			1 273 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28 188			28 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	45 237			45 237
Средства в других банках	215 666			215 666
Кредиты и дебиторская задолженность	567 463		8 020	575 483
Инвестиционное имущество	664 381			664 381
Основные средства	2 838			2 838
Нематериальные активы	3 793			3 793
Текущее требование по налогу на прибыль	1 443			1 443
Прочие активы	3 388			3 388
<b>Итого активов</b>	<b>2 806 314</b>		<b>8 020</b>	<b>2 814 334</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 891 236		2 113	1 893 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 017			1 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 041			27 041
Прочие заемные средства	99 998			99 998
Прочие обязательства	15 650			15 650
Отложенное налоговое обязательство	9 807			9 807
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 044 749</b>		<b>2 113</b>	<b>2 046 862</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>761 565</b>		<b>5 907</b>	<b>767 472</b>

Далее представлен географический риск по состоянию на 31 декабря 2016 года

*в тысячах рублей*

	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	677 889	22	13	677 924
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 517			13 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	33 966			33 966
Средства в других банках	5 614			5 614
Кредиты и дебиторская задолженность	408 088		8 120	416 208
Инвестиционное имущество	662 395			662 395
Основные средства	1 821			1 821
Нематериальные активы	1 012			1 012
Текущее требование по налогу на прибыль	7 122			7 122
Прочие активы	3 015			3 015
<b>Итого активов</b>	<b>1 814 439</b>	<b>22</b>	<b>8 133</b>	<b>1 822 594</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	938 121		282	938 403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 701			4 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 676			26 676
Прочие заемные средства	100 006			100 006
Прочие обязательства	9 318			9 318
Отложенное налоговое обязательство	7 942			7 942
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 086 764</b>	<b>-</b>	<b>282</b>	<b>1 087 046</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>727 675</b>	<b>22</b>	<b>7 851</b>	<b>735 548</b>
<b>Рыночный риск</b>				

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Казначейство Банка

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Казначейство Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

*в тысячах рублей*

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	836 810	(1 009 954)	(173 144)	393 382	(815 982)	(422 600)
Доллары США	396 429	(886 043)	(489 614)	315 840	(121 807)	194 033
Евро	873 002	(31 730)	841 272	417 111	(27 696)	389 415
Прочие	12 415	(7 882)	4 533	10 847	(7 471)	3 376
<b>Итого</b>	<b>2 118 656</b>	<b>(1 935 609)</b>	<b>183 047</b>	<b>1 137 180</b>	<b>(972 956)</b>	<b>164 224</b>

Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

*в тысячах рублей*

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(24 481)	-	9 702	-
Укрепление евро на 5%	42 064	-	19 471	-
Укрепление прочих валют на 5 %	227	-	169	-
<b>Итого</b>	<b>17 810</b>	<b>-</b>	<b>29 342</b>	<b>-</b>
Ослабление доллара США на 5%	24 481	-	(9 702)	-
Ослабление евро на 5%	(42 064)	-	(19 471)	-
Ослабление прочих валют 5 %	(227)	-	(169)	-
<b>Итого</b>	<b>(17 810)</b>	<b>-</b>	<b>(29 342)</b>	<b>-</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

2016 год	Курс средний	позиция по среднему курсу		
Доллар	66.8177	213 585		
ЕВРО	73.9711	451 447		
Прочие	72.1504	3 916		
2017 год				
Доллар	58,3289	(393 784)		
ЕВРО	66,2276	808 669		
Прочие	63,1217	4 485		
в тысячах рублей				
Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(19 689)	-	10 679	-
Ослабление доллара США на 5%	19 689	-	(10 679)	-
Укрепление евро на 5%	40 433	-	22 572	-
Ослабление евро на 5%	(40 433)	-	(22 572)	-
Укрепление Прочие на 5%	224	-	196	-
Ослабление прочие на 5%	(224)	-	(196)	-

### 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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся 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.

Контроль за процентным риском осуществляет Казначейство и Кредитное управление Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

в тысячах рублей

	До во- стре- бования и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	229 621	151 489	266 499	211 405	435 525	<b>1 294 539</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	(157 935)	(14 600)	(197 289)	(292 685)	(121 131)	<b>(783 640)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b>	<b>71 686</b>	<b>136 889</b>	<b>69 210</b>	<b>(81 280)</b>	<b>314 394</b>	<b>510 899</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	110 286	80 626	52 976	177 934	-	<b>421 822</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	(114 363)	(19 574)	(210 339)	(168 245)	(100 006)	<b>(612 527)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(4 077)</b>	<b>61 052</b>	<b>(157 363)</b>	<b>9 689</b>	<b>(100 006)</b>	<b>(190 705)</b>

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 057 тыс. рублей (2016 г.: на 456 тыс. рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 057 тыс. рублей (2016 г.: на 456 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Несущественность чувствительности чистого процентного дохода и капитала по видам валют определена незначительным объемом валют в балансе банка.

На отчетные даты 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017 год, %				2016 год, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	7,4%	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	22,4%	9,4%	-	-	23,9%	11,5%	10,47%	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	10,2%	0.25%	0.25%	-	11,2%	1.1%	1.1%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	-	-	-	8%	-	-	-
Прочие заемные средства	8,51%	-	-	-	8,51%	-	-	-

### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыноч-



ных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет Казначейство Банка.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнение соответствующих решений, является Комитет по управлению ликвидностью Банка (далее Комитет). Комитет является постоянно действующим органом Банка и подотчетен Председателю Правления Банка. Основной задачей Комитета является обеспечение поддержания ликвидности Банка на заданном уровне. Также в компетенцию Комитета входит: управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка; принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке; принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности; организация обмена информацией между подразделениями о движении денежных средств Банка и о структуре пассивов/активов Банка по срокам привлечения/размещения; принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей. Рабочие совещания Комитета проводятся ежедневно по рабочим дням.

Принятые на совещаниях Комитета решения и рекомендации (в пределах компетенции Комитета) обязательны для исполнения всеми подразделениями Банка. На заседаниях Комитета происходит оперативная оценка состояния активов и пассивов Банка и принимаются решения по привлечению и размещению ресурсов на рынке. Данная процедура заключается в следующем: подразделения Банка предоставляют соответствующую информацию для анализа, на основе полученных данных Комитет осуществляет прогнозирование потоков денежных средств, на основе которого вырабатываются руководящие принципы по управлению ликвидностью.

Комитет на основании данных прогнозов ежеквартально устанавливает собственные предельные коэффициенты ликвидности на срок 3 месяца, которые должны соблюдаться Правление Банка информирует Совет Директоров Банка о прогнозируемом состоянии ликвидности не реже, чем 1 раз в год.

В случае возникновения ситуаций, негативно влияющих на состояние ликвидности Банка, Комитет определяет план мероприятий по выходу из сложившегося положения с ука-

занием конкретных действий и сроков их реализации и незамедлительно выносит его на рассмотрение Правления Банка.

Правление Банка в случае существенного ухудшения состояния ликвидности незамедлительно информирует Совет Директоров Банка. Существенным ухудшением состояния ликвидности Банка признается недостаточность (или отсутствие) денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, необходимых для проведения платежей клиентов.

В своей работе Комитет учитывает возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации. В случае выявления значительного избытка (или дефицита) ликвидности банка, Комитет вырабатывает рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения (или уменьшения) доходности операций.

В процессе управления ликвидностью органы управления и подразделения Банка взаимодействуют следующим образом:

1. Подразделения Банка (Управление неторговых и кассовых операций, Операционное управление, Кредитное управление, Отдел банковских вкладов) представляют в Казначейство в течение дня информацию о текущих платежах и поступлениях клиентских и собственных средств, на основе которой формируется текущая платежная позиция банка.
2. Подразделения Банка (Кредитное управление, Казначейство, Отдел банковских вкладов, Отдел пластиковых карт, подразделения Бухгалтерии банка) на ежедневной основе предоставляют в Отдел финансовой отчетности все необходимые данные, позволяющие осуществить расчет обязательных экономических нормативов.
3. Кредитное управление, Казначейство, Отдел частных вкладов представляют в Отдел финансовой отчетности информацию о возможных изменениях графиков погашения кредитов, вкладов, депозитов, долговых ценных бумаг Банка, прочих пассивов и активов Банка.
4. Казначейство передает в Отдел финансовой отчетности информацию обо всех открытых позициях по различным финансовым инструментам.
5. Казначейство Банка предоставляет в Отдел финансовой отчетности расчетные значения процентного, валютного, фондового риска.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для эффективного управления ликвидностью Банк осуществляет систематический анализ риска снижения уровня ликвидности и выявляет причины, повлиявшие на это снижение. Указанный анализ проводится по двум основным направлениям:

- 1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- 1) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 99,4 % (2016 г.: 51,4 %).
- 2) Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 111,2 % (2016 г.: 126,7 %).
- 3) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 7,2 % (2016 г.: 3,1 %).

Также проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка. Негативный сценарий рассматривается на заседаниях Комитета ежемесячно, материалы предоставляются ответственными подразделениями.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивает-

ся ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.

2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов физические лица	39 077	120 030	124 725	79 387	-	363 219
Средства клиентов прочие	1 312 692	74 180	126 015	17 243	-	1 530 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	-	17 041	-	-	27 041
Прочие заемные средства	-	-	-	-	99 998	99 998
Финансовые гарантии	-	500	-	-	-	500
Неиспользованные кредитные линии и кредиты в виде "овердрафт"	49 412	-	-	-	-	49 412
Прочие обязательства	14 854	-	-	-	-	14 854
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 426 035</b>	<b>194 710</b>	<b>267 781</b>	<b>96 630</b>	<b>99 998</b>	<b>2 085 154</b>

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов физические лица	37 702	138 929	133 125	6 251	-	316 007
Средства клиентов прочие	530 488	45 580	46 328	-	-	622 396
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 045	10 459	10 169	-	-	26 673
Прочие заемные средства	-	-	-	-	100 006	100 006
Финансовые гарантии	500	-	-	500	-	1 000
Неиспользованные кредитные линии и кредиты в виде "овердрафт"	-	13 342	8 700	4 566	-	26 608
Прочие обязательства	8 598	-	-	-	-	8 598

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>583 333</b>	<b>208 310</b>	<b>198 322</b>	<b>11 317</b>	<b>100 006</b>	<b>1 101 288</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	1 273 917	-	-	-	-	1 273 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28 188	-	-	-	-	28 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 808	-	35 429	-	-	45 237
Средства в других банках	215 666	-	-	-	-	215 666
Кредиты и дебиторская задолженность	581 603	850	431 762	64 658	-	1 078 873
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 109 182</b>	<b>850</b>	<b>467 191</b>	<b>64 658</b>	<b>-</b>	<b>2 641 881</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 351 769	6 724	187 486	347 370	-	1 893 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 017	-	-	-	-	1 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	-	17 041	-	-	27 041
Прочие заемные средства	-	-	-	-	99 998	99 998
Прочие обязательства	13 837	-	-	-	-	13 837
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 376 623</b>	<b>6 724</b>	<b>204 527</b>	<b>347 370</b>	<b>99 998</b>	<b>2 035 242</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>732 559</b>	<b>(5 874)</b>	<b>262 664</b>	<b>(282 712)</b>	<b>(99 998)</b>	<b>606 639</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>732 559</b>	<b>726 685</b>	<b>989 349</b>	<b>706 637</b>	<b>606 639</b>	<b>-</b>

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	677 924	-	-	-	-	677 924
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 517	-	-	-	-	13 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	851	-	33 115	-	-	33 966
Средства в других банках	5 614	-	-	-	-	5 614
Кредиты и дебиторская задолженность	23 974	109 955	544 828	201 016	-	879 773
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>721 880</b>	<b>109 955</b>	<b>577 943</b>	<b>201 016</b>	<b>-</b>	<b>1 610 794</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	558 310	15 151	358 707	6 235	-	938 403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 701	-	-	-	-	4 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 045	-	10 459	10 172	-	26 676
Прочие заемные средства	-	-	-	-	100 006	100 006
Прочие обязательства	8 598	-	-	-	-	8 598
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>577 654</b>	<b>15 151</b>	<b>369 166</b>	<b>16 407</b>	<b>100 006</b>	<b>1 078 384</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>144 226</b>	<b>94 804</b>	<b>208 777</b>	<b>184 609</b>	<b>(100 006)</b>	<b>532 410</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>144 226</b>	<b>239 030</b>	<b>447 807</b>	<b>632 416</b>	<b>532 410</b>	<b>-</b>

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как, Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

*Технологические риски:* риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

*Риски персонала:* риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

*Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка:* риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.

3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

### **Правовой риск**

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

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	<i>в тысячах рублей</i>			
	2017	Достаточность капитала	2016	Достаточность капитала
Основной капитал	695 718		668 009	
Дополнительный капитал	145 041		147 997	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>840 759</b>		<b>816 006</b>	
Норматив достаточности базового капитала		21,7		30,7
Норматив достаточности основного капитала		21,7		30,7
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		26,0%		37,1%

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оценивающих на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 4.5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%.

Руководство Банка считает, что в течение 2016 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 25. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### *Налоговое законодательство*

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

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, умень-



шающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### **Обязательства по операционной аренде**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Менее 1 года	22 572	21 358
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>22 572</b>	<b>21 358</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

		<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>Примечание</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Гарантии выданные		500	1 000
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		-	7 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		49 412	19 608
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(1 268)	(367)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>48 644</b>	<b>27 241</b>

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

Если бы 31 декабря 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Рубли	49 912	24 388
Евро	-	-
Доллары США	-	3 220

<b>Итого</b>	<b>49 912</b>	<b>27 608</b>
--------------	---------------	---------------

### **Заложенные активы**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 28 188 тысяч рублей (2016 г.: 13 517 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **26. Производные финансовые инструменты**

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции кредитной организации в основном представлены валютными операциями своп на внутреннем рынке

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

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

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

<i>в тысячах рублей</i>			
По состоянию на 31 декабря 2017 года	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Форвардные контракты</b>			
Покупка рублей /продажа долларов США	525 511	45 237	-
Покупка евро /продажа долларов США	481 882	-	1 017
<b>Итого производных финансовых активов</b>	<b>1 007 393</b>	<b>45 237</b>	<b>1 017</b>

В течение 2017 года Банк получил прибыль в сумме 82 783 тыс. рублей ( в 2016 году – прибыль в сумме 58 282 тыс. рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

<i>в тысячах рублей</i>			
По состоянию на 31 декабря 2016 года	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Форвардные контракты</b>			
Покупка рублей /продажа долларов США	490 131	33 966	-
Покупка евро /продажа долларов США	93 525	-	4 701
<b>Итого производных финансовых активов</b>	<b>583 656</b>	<b>33 966</b>	<b>4701</b>

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

имость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и

- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

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

	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	7,4%	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	14,9%-23,6%	9,5%-24,36%
Кредиты физическим лицам	7,19%-21,9%	7,19%-33,19%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента, контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017 % в год	2016 % в год
Срочные депозиты юридических лиц	8,0%-12,0%	0,1%-12,00%
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	0,01%	0,01%
Срочные вклады физических лиц		
- в российских рублях	5%-6,25%	5%-8,25%
- в иностранной валюте	0,25%	0,25%-5,3%

**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 30).

Для определения справедливой стоимости валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель паритета процентных ставок, модель среднего форвардного курса. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно списывается в течение срока действия контракта.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года

*в тысячах рублей*

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	45 237	-	45 237	45 237
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—		1 273 917	1 273 917	1 273 917
- Наличные средства	—	—	305 114	305 114	305 114
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	89 397	89 397	89 397
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	879 406	879 406	879 406
Средства в других банках	—	215 616	50	215 666	215 666
- Кредиты и депозиты в других банках	-	200 117	-	200 117	200 117
-Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	50	50	50
-Гарантийные депозиты в других банках	-	1 079	-	1 079	1 079
-Прочие счета в финансовых учреждениях	-	14 420	-	14 420	14 420
Кредиты и авансы клиентам	—	—	575 483	575 483	575 483
- Кредиты малому и среднему бизнесу	—	—	465 432	465 432	465 432
- Кредиты физическим лицам	—	—	35 525	35 525	35 525
- Дебиторская задолженность			74 526	74 526	74 526
Итого финансовых активов	-	260 853	1 849 450	2 110 303	2 110 303
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	1 017	-	1 017	1 017
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	—	324 139	1 569 210	1 893 349	1 893 349
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	-	1 192 133	1 192 133	1 192 133
- срочные депозиты юридических лиц	—	-	332 462	332 462	332 462
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	39 080	39 080	39 080
- Срочные вклады физических	—			324 139	324 139

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
лиц		324 139			
Прочие счета	—	-	5 535	5 535	5 535
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	—	-	<b>27 041</b>	<b>27 041</b>	<b>27 041</b>
- Векселя	—	-	27 041	27 041	27 041
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	<b>99 998</b>	<b>99 998</b>	<b>99 998</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	—	<b>325 156</b>	<b>1 696 249</b>	<b>2 021 405</b>	<b>2 021 405</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость уровням иерар- хии оценки			Итого спра- ведливая стоимость	Итого ба- лансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	33 966	-	33 966	33 966
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эк- виваленты	—	412 385	265 539	677 924	677 924
- Наличные средства	—	—	206 295	206 295	206 295
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	27 403	27 403	27 403
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	31 841	31 841	31 841
- Расчетные счета на фондо- вых и валютных биржах	—	412 385	-	412 385	412 385
Средства в других банках	—	-	5 614	5 614	5 614
-Гарантийные депозиты в дру- гих банках	-	—	1 131	1 131	1 131
-Прочие счета в финансовых учреждениях	-	—	4 483	4 483	4 483
Кредиты и авансы клиентам	—	-	416 208	416 208	416 208
- Кредиты малому и среднему бизнесу	—	—	368 010	368 010	368 010
- Кредиты физическим лицам	—	—	48 198	48 198	48 198
- Дебиторская задолженность	—	—	—	—	—
Итого финансовых активов	-	446 351	687 361	1 133 712	1 133 712
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости					
Финансовые обязатель- ства, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток.	-	4 701	-	4 701	4 701
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	—	279 089	659 314	938 403	938 403
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	-	413 024	413 024	413 024
- срочные депозиты юридиче- ских лиц	—	-	206 756	206 756	206 756
- Текущие счета (счета до вос- требования) физических лиц	—	-	36 918	36 918	36 918
- Срочные вклады физических лиц	—	279 089	—	279 089	279 089
Прочие счета	—	-	2 616	2 616	2 616
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	—	-	26 676	26 676	26 676

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
- Векселя	–	-	26 676	26 676	26 676
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	<b>100 006</b>	<b>100 006</b>	<b>100 006</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	–	<b>283 790</b>	<b>785 931</b>	<b>1 069 786</b>	<b>1 069 786</b>

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для моделей оценок, использующих данные второго и третьего уровня, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	в тысячах рублей
			Используемые исходные данные
<b>Финансовые активы/обязательства по справедливой стоимости</b>			
Производные финансовые инструменты	45 237	модель форвардных курсов	Курс ЦБ РФ на дату расчета, безрисковая кривая
<b>Нефинансовые активы</b>		Отчет независимого оценщика	
Инвестиционная собственность - здания	4 940	Метод капитализации дохода, сравнительный подход	Примечание 9
- Земля	659 441	Сравнительный подход	Примечание 9

Далее приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для моделей оценок, использующих данные второго и третьего уровня по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	в тысячах рублей
			Используемые исходные данные
<b>Финансовые активы/обязательства по справедливой стоимости</b>			
Производные финансовые инструменты	33 966	модель форвардных курсов	Курс ЦБ РФ на дату расчета, безрисковая кривая
<b>Нефинансовые активы</b>		Отчет независимого оценщика	
Инвестиционная собственность - здания	5 000	Метод капитализации дохода, сравнительный подход	Примечание 9
- Земля	657 395	Сравнительный подход	Примечание 9

**28. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	<b>Акционеры</b>		<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>		<b>Прочие связанные стороны</b>	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты и дебиторская задол- женность	-	-	-	-	314 664	14%
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	-	-	-	-	188 979	
Средства клиентов:						
на текущих счетах	12 585		9		741 272	
срочные депозиты (вклады)	77 407		8 614		397 684	
Выпущенные векселя	-		-		-	
Выпущенные облигации	-		-		-	
Резервы на обязательства и отчисления	-		-		-	

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

	<i>в тысячах рублей</i>			
	<b>Акционеры</b>		<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	-	-	-	73 303
Процентные расходы	1 336		6 056	44 066
Комиссионные доходы	311		6	5 518
Комиссионные расходы	-		-	30
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6		1	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Кредиты выданные в течение года	-	-	-
Кредиты погашенные в тече- ние года	-	-	37 036

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Гарантии, выданные банком по состоянию на конец года	-	-	500
Резервы по выданным гаран- тиям	-	-	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	<b>Акционеры</b>		<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>		<b>Прочие связанные стороны</b>	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	351 700	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	224 245	-
Средства клиентов:						
на текущих счетах	360		504		169 541	
срочные депозиты (вклады)	6 753		101 355		308 417	
Выпущенные векселя	-		-		-	
Выпущенные облигации	-		-		-	
Резервы на обязательства и отчисления	-		-		-	

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
Процентные доходы		-		2		109 448
Процентные расходы		3 237		4 348		28 639
Комиссионные доходы		20		-		5 017
Комиссионные расходы		-		121		90
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		84		-		-

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

<i>в тысячах рублей</i>			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	-	170 250
Кредиты погашенные в течение года	-	86	408 620

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

<i>в тысячах рублей</i>			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные банком по состоянию на конец года	-	-	1 000
Резервы по выданным гарантиям	-	-	-

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

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 898	2 855

## 29. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2017 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

## 30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



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

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

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

### ***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов***

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием 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 Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью  
Страницы 76 (Видеосей шест)

Директор аудиторской фирмы  
ООО «Эксперт Аудит»  
Диленко О.Ю. 25.05.2018

