

# **Финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк  
«СИНКО-БАНК»**

**ООО КБ «СИНКО-БАНК»**

**за 2017 год**

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....	19
4.6. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	19
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	21
4.10. Средства в других банках .....	21
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов .....	22
4.12. Векселя приобретенные .....	24
4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.....	24
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.....	25
4.15. Основные средства.....	26
4.16. Инвестиционная недвижимость .....	26
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	27
4.18. Амортизация .....	27
4.19. Нематериальные активы.....	27
4.20. Операционная аренда.....	28
4.21. Финансовая аренда .....	28
4.22. Заемные средства .....	29
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	32
4.26. Средства участников .....	32
4.27. Собственные доли, выкупленные у участников .....	32
4.28. Дивиденды .....	32
4.29. Обязательства кредитного характера .....	33
4.30. Отражение доходов и расходов .....	33
4.31. Налог на прибыль .....	33
4.32. Переоценка иностранной валюты .....	34
4.33. Производные финансовые инструменты.....	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении .....	35
4.35. Взаимозачеты.....	35
4.36. Учет влияния инфляции.....	36
4.37. Оценочные обязательства .....	36

4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	36
4.39.	Отчетность по сегментам.....	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог) .....	37
4.41.	Операции со связанными сторонами .....	37
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....	38
4.43.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	38
4.44.	Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение) .....	39
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	41
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	41
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	42
8.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	42
9.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	53
10.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" .....	54
11.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	54
12.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	55
13.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	56
14.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	56
15.	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	57
16.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	57
17.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	57
18.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	58
19.	СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ.....	58
20.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	58
21.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	58
22.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	59
23.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ.....	59
24.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	59
25.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	59
26.	ДИВИДЕНДЫ.....	61
27.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	61
28.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	81
29.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	81
30.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	84
31.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	84
32.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	87
33.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	87

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	345 407	709 476
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	17 432	153 321
Средства в других банках	7	1 240 483	740 362
Кредиты клиентам	8	938 059	2 456 351
Инвестиционная недвижимость	9	0	16 793
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10	315 282	0
Основные средства	11	4 962	5 790
Нематериальные активы	11	29 255	29 572
Текущие активы по налогу на прибыль	25	5 433	7 005
Отложенные активы по налогу на прибыль	25	5 851	2 087
Прочие финансовые активы	12	11 008	7 075
Прочие нефинансовые активы	13	6 687	7 045
<b>Итого активов</b>		<b>2 919 859</b>	<b>4 134 877</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	1 646 000	2 838 471
Производные финансовые обязательства	29	50	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	5 851	2 087
Прочие финансовые обязательства	16	3 189	2 766
Резервы	18	8 380	7 794
Прочие нефинансовые обязательства	17	22 501	22 316
Субординированные займы	15	497 354	529 204
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 183 325</b>	<b>3 402 638</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Средства участников	19	356 000	356 000
Нераспределенная прибыль		380 534	376 239
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>736 534</b>	<b>732 239</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 919 859</b>	<b>4 134 877</b>

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «09» апреля 2018 г.



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

	Приме- чание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	20	455 661	775 640
Процентные расходы	20	(73 662)	(236 385)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>381 999</b>	<b>539 255</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	7,8	(191 272)	62 715
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках</b>		<b>190 727</b>	<b>601 970</b>
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(50)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(33)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 530	22 765
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(6 120)	(16 724)
Комиссионные доходы	21	48 389	63 063
Комиссионные расходы	21	(13 484)	(16 954)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>46 265</b>	<b>52 117</b>
Прочие операционные доходы	22	12 293	9 260
<b>Операционные доходы</b>		<b>12 293</b>	<b>9 260</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>249 285</b>	<b>663 347</b>
Изменение резерва по прочим потерям	12,13	(4 615)	(614)
Административные и прочие операционные расходы	24	(229 062)	(331 692)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	23	(3 659)	(26 742)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(237 336)</b>	<b>(359 048)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>11 949</b>	<b>304 299</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(7 654)	(15 016)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>4 295</b>	<b>289 283</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>4 295</b>	<b>289 283</b>

Председатель Правления



(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «09» апреля 2018 г.

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

	Средства участников	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	356 000	86 956	442 956
Совокупный доход за отчетный период	0	304 299	304 299
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(15 016)	(15 016)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	356 000	376 239	732 239
Остаток на 1 января отчетного года	356 000	376 239	732 239
Совокупный доход за отчетный период	0	11 949	11 949
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(7 654)	(7 654)
Остаток на 31 декабря отчетного года	356 000	380 534	736 534

Председатель Правления



(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «09» апреля 2018 г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>183 990</b>	<b>285 331</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	414 918	847 156
Проценты уплаченные	(95 042)	(288 344)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	(33)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 530	22 765
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	408	(26 437)
Комиссии полученные	47 879	62 539
Комиссии уплаченные	(13 484)	(16 954)
Прочие операционные доходы	12 447	9 238
Уплаченные операционные расходы	(194 584)	(320 931)
Уплаченный налог на прибыль	(6 082)	(3 668)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(540 505)</b>	<b>(2 155 255)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	135 889	76 192
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(500 121)	320 456
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	1 322 190	882 571
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(323 141)	(36 182)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(153)	1 424
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	(226)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 118 659)	(3 300 332)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(31 850)	(111 201)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	3 661	0
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(28 321)	12 043
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(356 515)</b>	<b>(1 869 924)</b>
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	(70 006)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	68 498
Чистый прирост (снижение) по инвестициям в дочернюю организацию за вычетом полученных денежных средств	0	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 294)	(29 108)
Продажа инвестиционной недвижимости	12 726	
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>5 432</b>	<b>(30 616)</b>

<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	(12 986)	(170 642)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(364 069)</b>	<b>(2 071 182)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	709 476	2 780 658
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>345 407</b>	<b>709 476</b>

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)



Утвержден Советом директоров Банка «09» апреля 2018 г.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

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

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК», ООО КБ «СИНКО-БАНК»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.05.1994г. № 2838
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций № 2838 от 07.02.2013г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.
Прочие лицензии	Лицензии ФСБ РФ от 20.11.2015г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации

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

Офис расположен по адресу	107045, г. Москва, Последний переулок д. 11 стр.1.
Обособленные структурные подразделения	Нет

#### Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

#### Прочие сведения о Банке

Сайт	<a href="http://www.sinko-bank.ru">www.sinko-bank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide Косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством ПАО Банк «ФК Открытие»

**Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления**

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

**Структура уставного капитала Банка**

По состоянию на начало года размер Уставного капитала составлял 356 000 тыс. руб. и в проверяемом периоде не изменялся.

По состоянию на отчетную дату уставной капитал Банка распределен следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «ЭНИЯ»	126 000	35,4
2.	ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»	126 000	35,4
3.	Гелер Арие	26 000	7,3
4.	ООО «БиМод»	26 000	7,3
5.	ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»	26 000	7,3
6.	Алешин Б.С.	15 320	4,3
7.	Барсегов Г.Г.	10 680	3,0
<b>ИТОГО:</b>		<b>356 000</b>	<b>100,00</b>

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.sinko-bank.ru](http://www.sinko-bank.ru) (адрес страницы [http://www.sinko-bank.ru/o\\_banke/raskrytiye\\_informatsii/](http://www.sinko-bank.ru/o_banke/raskrytiye_informatsii/)).

В отчетном периоде вносились изменения в Устав Банка в части приведения в соответствие с главой 4 ч. 1 ГК РФ и Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

**Основные направления деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

Настоящая финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных

толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

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

### 3. Основы представления отчетности

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

	Прибыль после налогообложения	Нераспределенная прибыль
<b>РПБУ</b>	<b>25 308</b>	<b>371 062</b>
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(78 070)	(54 184)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(480)	(15 696)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	531	5 858
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	519	0
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам		
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	58 784	77 650
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	169	(3 874)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(50)	(50)
- прочее	(2 416)	(232)
<b>МСФО</b>	<b>4 295</b>	<b>380 534</b>

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

*Иерархия оценок справедливой стоимости*

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

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

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Рынок признается активным, если он удовлетворяет следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Рынок признается неактивным при выполнении условий:

- отсутствие торгов свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок - менее 0,1% от общего выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10%;
- для ценных бумаг: отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):*

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации;
- котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «ThomsonReuters (Томсон Рейтерс)».

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из



текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует метод оценки по себестоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода

прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

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



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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;  
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

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

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цене за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цене, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации;
- котировке на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «ThomsonReuters (Томсон Рейтерс)».

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

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

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции

- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

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

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

#### **4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

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

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России) и подлежат погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;



- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

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

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

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

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

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных

процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов

оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

#### **4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ**

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания.

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

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

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

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

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 (в редакции от 2009г.). Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели отчета о финансовом положении, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка. При досрочном принятии



нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

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

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

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

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

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

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

#### **4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная

недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.18. АМОРТИЗАЦИЯ**

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	14,29-20
Компьютерная и оргтехника	33,33-48
Прочее оборудование	5-32,43

#### **4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

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

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

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

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

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

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

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации 35% в год.

#### **4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

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

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

#### **4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

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

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе

лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

#### **4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по



эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

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

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

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

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

#### **4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций

в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

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

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

#### **4.26. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ**

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

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

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

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

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

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

#### **4.28. ДИВИДЕНДЫ**

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

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



**4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

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

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

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

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

**4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе

ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не

является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### **4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное

право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4.36. Учет влияния инфляции**

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

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

#### **4.37. Оценочные обязательства**

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

#### **4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

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

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

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

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

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

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской

Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

#### 4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

#### 4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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



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

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

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

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

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

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

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

#### **4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

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

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

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

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

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

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные

денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

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

**4.44. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

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

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

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

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



Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	124 918	170 983
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	86 065	18 208
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	134 424	520 285
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>345 407</b>	<b>709 476</b>

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	315 282	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 27.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	7 832	75 215
по средствам в иностранной валюте	9 600	78 106
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>17 432</b>	<b>153 321</b>

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

## 7. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	340 130	300 246
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	900 353	440 116
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 240 483</b>	<b>740 362</b>

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

### Анализ изменений резерва под обесценение

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты резерв под обесценение средств в других банках отсутствует.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным банкам. Соответствующая информация по кредитам связанным банкам представлена в Примечании 31.

## 8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	123 869	358 274
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 035 553	2 000 657
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	225 230	269 955
Кредиты на покупку автомобилей	7 011	932
Ипотечные кредиты	277 456	555 523
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(731 060)	(728 990)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>938 059</b>	<b>2 456 351</b>

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

### Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного</b>	<b>728 990</b>	<b>507 584</b>	<b>221 406</b>	<b>856 503</b>	<b>536 947</b>	<b>319 556</b>

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>периода</b>						
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	<b>191 272</b>	190 706	566	<b>(62 715)</b>	35 435	(98 150)
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	<b>(53 827)</b>	0	(53 827)	<b>(64 798)</b>	(64 798)	0
Списание резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	<b>(135 375)</b>	(135 163)	(212)	<b>0</b>	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>731 060</b>	<b>563 127</b>	<b>167 933</b>	<b>728 990</b>	<b>507 584</b>	<b>221 406</b>

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

### **Кредитное качество портфеля**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	123 869	(123 869)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	123 869	(123 869)	0	100,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>123 869</b>	<b>(123 869)</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	357 534	(24 989)	332 545	6,99%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	346 803	(122 027)	224 776	35,19%
- просроченные на срок менее 90 дней	22 839	(14 205)	8 634	62,20%
- просроченные на срок более 90	163 646	(163 646)	0	100,00%

дней, но менее 181 дня				
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	113 794	(83 454)	30 340	73,34%
- просроченные на срок более 1 года	30 937	(30 937)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	678 019	(414 269)	263 750	61,10%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1 035 553</b>	<b>(439 258)</b>	<b>596 295</b>	<b>42,42%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 159 422</b>	<b>(563 127)</b>	<b>596 295</b>	<b>48,57%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	123 589	(29 520)	94 069	23,89%
- непросроченные и обесцененные	24 560	(13 642)	10 918	55,55%
- с просроченными платежами: на срок более 181 дня, но менее 1 года	77 081	(69 427)	7 654	90,07%
на срок более 1 года	3 732	(1 548)	2 184	41,48%
на срок более 1 года	73 349	(67 879)	5 470	92,54%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>225 230</b>	<b>(112 589)</b>	<b>112 641</b>	<b>49,99%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	2 521	(170)	2 351	6,74%
- непросроченные и обесцененные	4 490	(50)	4 440	1,11%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>7 011</b>	<b>(220)</b>	<b>6 791</b>	<b>3,14%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	90 194	(15 322)	74 872	16,99%
- непросроченные и обесцененные	187 262	(39 802)	147 460	21,25%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>277 456</b>	<b>(55 124)</b>	<b>222 332</b>	<b>19,87%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>509 697</b>	<b>(167 933)</b>	<b>341 764</b>	<b>32,95%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 669 119</b>	<b>(731 060)</b>	<b>938 059</b>	<b>43,80%</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	358 274	(161 344)	196 930	45,03%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	358 274	(161 344)	196 930	45,03%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>358 274</b>	<b>(161 344)</b>	<b>196 930</b>	<b>45,03%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 388 954	(98 280)	1 290 674	7,08%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

- непросроченные	585 941	(234 822)	351 119	40,08%
- просроченные на срок менее 90 дней	25 762	(13 138)	12 624	51,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	611 703	(247 960)	363 743	40,54%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 000 657</b>	<b>(346 240)</b>	<b>1 654 417</b>	<b>17,31%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 358 931</b>	<b>(507 584)</b>	<b>1 851 347</b>	<b>21,52%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	117 683	(27 577)	90 106	23,43%
- непросроченные и обесцененные	4 230	(499)	3 731	11,80%
- с просроченными платежами:	148 042	(98 932)	49 110	66,83%
на срок менее 90 дней	64 603	(44 984)	19 619	69,63%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 014	(213)	801	21,01%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	79 987	(51 661)	28 326	64,59%
на срок более 1 года	2 438	(2 074)	364	85,07%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>269 955</b>	<b>(127 008)</b>	<b>142 947</b>	<b>47,05%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	204	(16)	188	7,84%
- с просроченными платежами:	728	(11)	717	1,51%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	728	(11)	717	1,51%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>932</b>	<b>(27)</b>	<b>905</b>	<b>2,90%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	104 884	(15 665)	89 219	14,94%
- непросроченные и обесцененные	450 639	(78 706)	371 933	17,47%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>555 523</b>	<b>(94 371)</b>	<b>461 152</b>	<b>16,99%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>826 410</b>	<b>(221 406)</b>	<b>605 004</b>	<b>26,79%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>3 185 341</b>	<b>(728 990)</b>	<b>2 456 351</b>	<b>22,89%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 27.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(17 461)	(33 340)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	14 277	33 340

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

	Ниже стандарт- ного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0	0	123 869	123 869
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	357 534	0	357 534	678 019	1 035 553
Ипотечное кредитование	90 194	0	90 194	187 262	277 456
Прочие кредиты частным клиентам	123 855	2 255	126 110	106 131	232 241
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>571 583</b>	<b>2 255</b>	<b>573 838</b>	<b>1 095 281</b>	<b>1 669 119</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(69 850)	(152)	(70 002)	(661 058)	(731 060)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>501 733</b>	<b>2 103</b>	<b>503 836</b>	<b>434 223</b>	<b>938 059</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0	0	0	358 274	358 274
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	1 388 954	0	1 388 954	611 703	2 000 657
Ипотечное кредитование	42 435	57 738	4 711	104 884	450 639	555 523
Прочие кредиты частным клиентам	32 193	85 694	0	117 887	153 000	270 887
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>74 628</b>	<b>1 532 386</b>	<b>4 711</b>	<b>1 611 725</b>	<b>1 573 616</b>	<b>3 185 341</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(3 316)	(138 166)	(56)	(141 538)	(587 452)	(728 990)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>71 312</b>	<b>1 394 220</b>	<b>4 655</b>	<b>1 470 187</b>	<b>986 164</b>	<b>2 456 351</b>

В следующих таблицах приведен анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по сроку просрочки. Кредиты, подлежащие погашению частями, целиком отражены в столбце, соответствующем максимальному сроку просрочки частей, не погашенных на отчетную дату.

	Менее 30 дней	Итого
Кредиты на покупку автомобилей, просроченные, но индивидуально не обесцененные, за вычетом резерва	2 103	2 103
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, просроченных, но индивидуально не обесцененных, за вычетом резерва</b>	<b>2 103</b>	<b>2 103</b>
<b>Итого просроченных, но индивидуально не необесцененных кредитов клиентам за вычетом резерва</b>	<b>2 103</b>	<b>2 103</b>

Результаты того же анализа, проведенного по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Менее 30 дней	Итого
Ипотечные кредиты, просроченные, но индивидуально не обесцененные, за вычетом резерва	4 655	4 655
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, просроченных, но индивидуально не обесцененных, за</b>	<b>4 655</b>	<b>4 655</b>



	Менее 30 дней	Итого
<b>вычетом резерва</b>		
<b>Итого просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов клиентам за вычетом резерва</b>	<b>4 655</b>	<b>4 655</b>

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	19 960	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>19 960</b>	<b>0</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	39 339	31 844
- просроченные на срок менее 90 дней	3 061	4 478
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	21 996	7 203
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	18 390	9 086
- просроченные на срок более 1 года	5 176	0
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>87 962</b>	<b>52 611</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>107 922</b>	<b>52 611</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	1 008	604
- с просроченными платежами:	10 712	1 473
на срок более 181 дня, но менее 1 года	612	452
на срок более 1 года	10 100	1 021
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>11 720</b>	<b>2 077</b>
Кредиты на покупку автомобилей, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	396	387
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>396</b>	<b>387</b>
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	25 909	25 771
<b>Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>25 909</b>	<b>25 771</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>38 025</b>	<b>28 235</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>145 947</b>	<b>80 846</b>

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

	Процентные доходы, отраженные в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	58 382	55 781
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>58 382</b>	<b>55 781</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	66 391	63 270
- просроченные на срок менее 90 дней	5 176	3 497
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>71 567</b>	<b>66 767</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>129 949</b>	<b>122 548</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	711	732
- с просроченными платежами:	19 405	8 470
на срок менее 90 дней	9 197	5 814
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	58	1
на срок более 181 дня, но менее 1 года	9 752	2 463
на срок более 1 года	398	192
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>20 116</b>	<b>9 202</b>
Кредиты на покупку автомобилей, оцененные на индивидуальной основе		
- с просроченными платежами:	123	84
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	123	84
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>123</b>	<b>84</b>
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	59 013	50 494
<b>Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>59 013</b>	<b>50 494</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>79 252</b>	<b>59 780</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>209 201</b>	<b>182 328</b>

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	332 545	103 300	0	0	24 108	68 180	97 291	234 244
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:								
- непросроченные	224 776	530 835	0	0	0	0	333 071	27 012
- просроченные на срок менее 90 дней	8 634	4 608	0	119 940	0	0	115 943	29
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0	186 176	0	186 176	0
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	30 340	90 729	79 194	0	2 960	0	142 543	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	263 750	626 172	79 194	119 940	189 136	0	777 733	27 041
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	596 295	729 472	79 194	119 940	213 244	68 180	875 024	261 285
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
- без индивидуальных признаков обесценения	94 069	160 724	0	8 016	0	0	110 560	35 890
- непросроченные и обесцененные	10 918	0	0	0	0	0	0	10 918

- с просроченными платежами:	7 654	57 900	0	0	0	0	50 246	0
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 184	32 400	0	0	0	0	30 216	0
на срок более 1 года	5 470	25 500	0	0	0	0	20 030	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>112 641</b>	<b>218 624</b>	<b>0</b>	<b>8 016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>160 806</b>	<b>46 808</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>								
- без индивидуальных признаков обесценения	2 351	0	0	15 540	0	0	13 189	0
- непросроченные и обесцененные	4 440	0	0	8 507	0	0	4 067	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>6 791</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 047</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 256</b>	<b>0</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>								
- без индивидуальных признаков обесценения	74 872	219 585	0	0	0	0	163 198	18 488
- непросроченные и обесцененные	147 460	118 198	0	0	0	0	39 301	68 562
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>222 332</b>	<b>337 783</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>202 499</b>	<b>87 050</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>341 764</b>	<b>556 407</b>	<b>0</b>	<b>32 063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>380 561</b>	<b>133 858</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>938 059</b>	<b>1 285 879</b>	<b>79 194</b>	<b>152 003</b>	<b>213 244</b>	<b>68 180</b>	<b>1 255 585</b>	<b>395 143</b>

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

	Итого задолженность	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
	по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обесценения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:							
- непросроченные	196 930	0	1 434	0	0	1 149	196 644

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Всего просроченных или обесцененных кредитов	196 930	0	1 434	0	0	1 149	196 644
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>196 930</b>	<b>0</b>	<b>1 434</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 149</b>	<b>196 644</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 290 674	588 758	120 950	2 960	20 000	205 054	763 059
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:							
- непросроченные	351 119	244 751	0	196 738	0	230 125	139 756
- просроченные на срок менее 90 дней	12 624	0	0	0	0	0	12 623
Всего просроченных или обесцененных кредитов	363 743	244 751	0	196 738	0	230 125	152 379
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1 654 417</b>	<b>833 509</b>	<b>120 950</b>	<b>199 698</b>	<b>20 000</b>	<b>435 179</b>	<b>915 438</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 851 347</b>	<b>833 509</b>	<b>122 384</b>	<b>199 698</b>	<b>20 000</b>	<b>436 328</b>	<b>1 112 082</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>							
<b>Потребительские кредиты</b>							
- без индивидуальных признаков обесценения	90 106	164 726	7 988	0	0	140 033	57 424
- непросроченные и обесцененные	3 731	49 100	427	0	0	47 323	1 526
- с просроченными платежами:	49 110	82 125	0	0	0	46 699	13 683
на срок менее 90 дней	19 619	34 100	0	0	0	21 365	6 884
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	801	0	0	0	0	0	801
на срок более 181 дня, но менее 1 года	28 326	22 327	0	0	0	0	5 998
на срок более 1 года	364	25 698	0	0	0	25 334	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>142 947</b>	<b>295 951</b>	<b>8 415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234 055</b>	<b>72 633</b>

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>							
- без индивидуальных признаков обесценения	188	0	1 061	0	0	872	0
- с просроченными платежами:	717	0	1 435	0	0	718	0
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	717	0	1 435	0	0	718	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>905</b>	<b>0</b>	<b>2 496</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 590</b>	<b>0</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>							
- без индивидуальных признаков обесценения	89 219	594 177	0	0	0	504 958	0
- непросроченные и обесцененные	371 933	514 524	0	0	0	208 581	65 990
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>461 152</b>	<b>1 108 701</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>713 539</b>	<b>65 990</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>605 004</b>	<b>1 404 652</b>	<b>10 911</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>949 184</b>	<b>138 623</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>2 456 351</b>	<b>2 238 161</b>	<b>133 295</b>	<b>199 698</b>	<b>20 000</b>	<b>1 385 512</b>	<b>1 250 705</b>



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

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

	2017 год	2016 год
Недвижимость	315 282	0
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>315 282</b>	<b>0</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Добыча прочих полезных ископаемых	101 675	6%	97 239	3%
Обрабатывающие производства	385 354	23%	518 803	16%
Строительство	17 751	1%	641 879	20%
Оптовая и розничная торговля	428 679	26%	656 281	21%
Транспорт и хранение	435	менее 1%	50 137	2%
Операции с недвижимым имуществом	64 866	4%	113 037	4%
Частные лица	509 697	31%	826 410	26%
Прочие	160 662	10%	281 555	9%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 669 119</b>	<b>100%</b>	<b>3 185 341</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(731 060)		(728 990)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>938 059</b>		<b>2 456 351</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

### **9. Инвестиционная недвижимость**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду	0	16 793
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>0</b>	<b>16 793</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не владеет инвестиционной недвижимостью. В течение отчетного периода инвестиционная недвижимость была реализована.

По состоянию на предыдущую отчетную дату инвестиционная недвижимость представляла собой имущество, полученное Банком в 2012г. в ходе дела о банкротстве в счет погашения задолженности по кредитному договору:

- Здание автобусной станции 22 общей площадью 300,4 кв.м. по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. Р;
- Производственный корпус №10 общей площадью 2 632,6 кв.м. по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. АЕ;
- Земельный участок, площадь 477,0 кв.м. (земли для размещения промышленных объектов) адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. Р;

– Земельный участок, площадь 2580,0 кв.м. (земли для размещения промышленных объектов) по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. АЕ.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражалась по стоимости, равной сумме кредита, прекращенного предоставлением отступного. Начислялась амортизация.

Целью владения инвестиционной недвижимостью являлось получение дохода от ее сдачи в аренду. Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 23.

#### **Анализ изменений резерва под обесценение**

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов инвестиционная недвижимость не подвергалась обесценению.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
земельные участки	76 318	0
жилые дома	214 124	0
квартиры	13 668	0
прочая недвижимость	11 172	0
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"</b>	<b>315 282</b>	<b>0</b>

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляет собой имущество, полученное Банком в отчетном периоде в счет погашения задолженности по кредитным договорам.

Оценка стоимости имущества определена на основании отчетов профессиональных оценщиков (ООО «АФК «Экспертиза», ООО «АПХИЛЛ»).

Правлением Банка принято решение о реализации указанного имущества.

Мониторинг реализации имущества проводится Банком на постоянной основе с предоставлением Председателю Правления отчета о ходе реализации не реже одного раза в месяц.

### **11. Основные средства и нематериальные активы**

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

	Авто- мобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	1 619	1 300	2 871	29 572	35 362
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	10 597	9 509	11 691	40 048	71 845
Поступление	0	2 764	329	4 201	7 294
Выбытие	0	(789)	(558)	0	(1 347)
Остаток на конец отчетного года	10 597	11 484	11 462	44 249	77 792

Накопленная амортизация на начало отчетного года	8 978	8 209	8 820	10 476	36 483
Амортизационные отчисления за период	876	1 962	1 061	4 518	8 417
Выбытие	0	(789)	(536)	0	(1 325)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>9 854</b>	<b>9 382</b>	<b>9 345</b>	<b>14 994</b>	<b>43 575</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>743</b>	<b>2 102</b>	<b>2 117</b>	<b>29 255</b>	<b>34 217</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Авто-мобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>2 580</b>	<b>2 536</b>	<b>3 899</b>	<b>1 142</b>	<b>3 469</b>	<b>13 626</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>10 597</b>	<b>11 071</b>	<b>11 704</b>	<b>1 142</b>	<b>10 940</b>	<b>45 454</b>
Поступление	0	0	0	0	29 108	29 108
Выбытие	0	(1 562)	(13)	(1 142)	0	(2 717)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>10 597</b>	<b>9 509</b>	<b>11 691</b>	<b>0</b>	<b>40 048</b>	<b>71 845</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	8 017	8 535	7 805	0	7 471	31 828
Амортизационные отчисления за период	961	1 236	1 028	0	3 005	6 230
Выбытие	0	(1 562)	(13)	0	0	(1 575)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>8 978</b>	<b>8 209</b>	<b>8 820</b>	<b>0</b>	<b>10 476</b>	<b>36 483</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>1 619</b>	<b>1 300</b>	<b>2 871</b>	<b>0</b>	<b>29 572</b>	<b>35 362</b>

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

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

## 12. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные переводы и расчеты	0	14
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10 944	3 829
Расчеты с брокером	20	20
Средства в банках с отозванной лицензией	50	0
Требования по уплате комиссионного вознаграждения	3 394	3 507
Прочие	5	12
За вычетом резерва	(3 405)	(307)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>11 008</b>	<b>7 075</b>

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

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>307</b>	<b>7 977</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	3 518	(7 670)
(Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(420)	0
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>3 405</b>	<b>307</b>

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

### 13. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 848	2 939
Предоплата по налогам	0	1
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	725	1 545
Товарно-материальные запасы	522	647
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	3 377	2 429
Прочее	138	214
За вычетом резерва под обесценение	(923)	(730)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 687</b>	<b>7 045</b>

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

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>730</b>	<b>416</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	511	490
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(318)	(176)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>923</b>	<b>730</b>

### 14. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>		
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>31 397</b>	<b>422 335</b>
Текущие/расчётные счета	31 397	390 630
Срочные депозиты	0	31 705
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 014 727</b>	<b>1 232 623</b>
Текущие/расчётные счета	643 255	920 924
Срочные депозиты	371 472	311 699
<b>Физические лица</b>	<b>599 876</b>	<b>1 183 513</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	23 374	1 469
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	273 105	83 569
Срочные вклады	303 397	1 098 475
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 646 000</b>	<b>2 838 471</b>

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

## 15. Субординированные займы

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банком получены следующие субординированные займы:

- субординированный кредит номиналом 4 500 тыс. долларов США, полученный в 2012г. на 6 лет, сроком погашения 09.08.2018г., с процентной ставкой 8,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 05.04.2016г. субординированный кредит пролонгирован до 10.08.2022г. Согласно дополнительному соглашению от 26.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок предоставления субординированного займа увеличен до 17 лет (по 10.08.2029г.).

- субординированный кредит номиналом 4 000 тыс. долларов США, полученный в 2015г., сроком погашения 24.06.2021г., с процентной ставкой – 7,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 26.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок предоставления субординированного займа увеличен с 6 до 13 лет (по 10.08.2028г.).

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

Субординированные займы получены от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 16. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	2 289	1 375
Обязательства по финансовым гарантиям	0	519
Прочее	900	872
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>3 189</b>	<b>2 766</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

## 17. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 794	2 734
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	12 243	11 195
Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	5 343	7 245
Прочее	2 121	1 142
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>22 501</b>	<b>22 316</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

## 18. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2017 год		2016 год	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>7 794</b>	<b>7 794</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	586	586	7 794	7 794
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>8 380</b>	<b>8 380</b>	<b>7 794</b>	<b>7 794</b>

## 19. Средства участников

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

В 2014 году уставный капитал Банка был увеличен на 200 000 тыс. рублей за счет дополнительных вкладов участников Банка ООО «Эния» и ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс» по 100 000 тыс. рублей.

В текущем и предшествующем ему отчетных периодах изменений величины средств участников не происходило. Информация о структуре капитала Банка в разрезе участников по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 1.

## 20. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	314 269	545 033
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	92 024	165 103
Средства в других банках	28 134	54 283
Средства, размещенные в Банке России	17 819	246
Корреспондентские счета в других банках	3 415	8 018
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	2 957
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>455 661</b>	<b>775 640</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(44 556)	(167 262)
Прочие заемные средства	(17 361)	(38 115)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 185)	(15 101)
Текущие (расчетные) счета	(5 560)	(15 845)
Срочные депозиты банков	0	(62)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(73 662)</b>	<b>(236 385)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>381 999</b>	<b>539 255</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
От осуществления переводов денежных средств	21 726	25 968
От расчетного и кассового обслуживания	16 064	23 957
За осуществление функций агента валютного контроля	6 656	8 355
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 874	883
Прочее	539	3 711
От открытия и ведения банковских счетов	530	189



	2017 год	2016 год
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>48 389</b>	<b>63 063</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Обслуживание карт, эмитированных Банком	(9 201)	(11 739)
Прочее	(2 456)	(84)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 701)	(2 761)
За расчетное и кассовое обслуживание	(72)	(316)
За открытие и ведение банковских счетов	(54)	(54)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	(2 000)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(13 484)</b>	<b>(16 954)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>34 905</b>	<b>46 109</b>

**22. Прочие операционные доходы**

	2017 год	2016 год
Абонентская плата за использование системы iBank2	5 065	5 646
Доходы от реализации имущества, удерживаемого для продажи	2 940	0
Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	2 389	2 637
Прочее	1 899	977
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>12 293</b>	<b>9 260</b>

**23. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости**

	2017 год	2016 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 600	4 613
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	(2 789)	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(2 470)	(6 193)
Амортизация инвестиционной недвижимости	0	(305)
Капитальный и текущий ремонт	0	(24 857)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>(3 659)</b>	<b>(26 742)</b>

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(91 494)	(100 472)
Арендная плата	(35 472)	(69 187)
Расходы по страхованию	(23 312)	(35 798)
Отчисления на социальное обеспечение	(22 800)	(25 620)
Прочие	(13 097)	(12 179)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 849)	(10 955)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9 204)	(22 376)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 417)	(6 230)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7 042)	(9 702)
Административные расходы	(5 341)	(6 794)
Обесценение стоимости основных средств	(556)	(134)
Другие расходы на персонал	(478)	(391)
Реклама и маркетинг	0	(10 217)
Реализация прав требования по кредитам	0	(21 637)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(229 062)</b>	<b>(331 692)</b>

**25. Налог на прибыль**

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

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

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11 949</b>	<b>304 299</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(2 390)	(60 860)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	3 764	2 087
Налоговый эффект от положительных разниц	(3 764)	(2 087)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(5 264)	45 844
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(7 654)</b>	<b>(15 016)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(7 654)	(15 016)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>64%</b>	<b>5%</b>

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

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	(54 662)	(54 662)	0
Основные средства	(2 121)	(2 121)	0
Прочие финансовые активы	(3 405)	(876)	(2 529)
Прочие нефинансовые активы	(923)	(12)	(911)
Производные финансовые обязательства	(50)	(50)	0
Прочие финансовые обязательства	0	519	(519)
Резервы	(8 380)	(586)	(7 794)
Прочие нефинансовые обязательства	(14 253)	(1 225)	(13 028)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(83 794)	(59 013)	(24 781)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(16 759)</b>	<b>(11 803)</b>	<b>(4 956)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(5 851)</b>	<b>(3 764)</b>	<b>(2 087)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	0	(6 988)	6 988
Инвестиционная недвижимость	0	(2 829)	2 829
Нематериальные активы	29 255	29 255	0
Прочие нефинансовые активы	0	(1)	1
Средства клиентов	0	(81)	81
Субординированные займы	0	(536)	536
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>29 255</b>	<b>18 820</b>	<b>10 435</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>5 851</b>	<b>3 764</b>	<b>2 087</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается

как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

## 26. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 27. Управление финансовыми рисками

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

### *Кредитный риск*

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

Мониторинг и управление кредитным риском осуществляются на основе комплекса разработанных Банком регламентов.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц. Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Главными требованиями к обеспечению являются:

- ликвидность – возможность легкой и быстрой реализации;
- достаточность – возможность покрыть все расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- правовое подтверждение – регулирование конкретного вида залога Федеральными Законами «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и Гражданским Кодексом РФ;
- платежеспособность гаранта (поручителя).

Приоритетным видом обеспечения для Банка является залог.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности, открытости и достаточности обеспечения, проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

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

утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	8	17
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	1 437 976	2 722 426
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	132 245	502 645
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	3	2
совокупная задолженность	900 353	440 116
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	4	14
совокупная задолженность	394 434	1 779 664
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	2
совокупная задолженность	10 944	1

В таблицу выше не включены требования Банка к Банку России.

В целях ограничения размера кредитного риска Банком России установлены обязательные нормативы:

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

Банк не допускал нарушений указанных нормативов в течение отчетного периода.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>134 424</b>	<b>520 285</b>
Средства в других банках	1 240 483	740 362
Кредиты клиентам	938 059	2 456 351
Прочие финансовые активы	11 008	7 075
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>2 323 974</b>	<b>3 724 073</b>

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

#### Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических,

социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	345 407	0	0	345 407	709 476	0	0	709 476
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 432	0	0	17 432	153 321	0	0	153 321
Средства в других банках	1 240 483	0	0	1 240 483	740 362	0	0	740 362
Кредиты клиентам	938 059	0	0	938 059	2 456 351	0	0	2 456 351
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	16 793	0	0	16 793
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	315 282	0	0	315 282	0	0	0	0
Основные средства	4 962	0	0	4 962	5 790	0	0	5 790
Нематериальные активы	29 255	0	0	29 255	29 572	0	0	29 572
Текущие активы по налогу на прибыль	5 433	0	0	5 433	7 005	0	0	7 005
Отложенные активы по налогу на прибыль	5 851	0	0	5 851	2 087	0	0	2 087
Прочие финансовые активы	11 008	0	0	11 008	7 075	0	0	7 075
Прочие нефинансовые активы	6 687	0	0	6 687	7 045	0	0	7 045
<b>Итого активов</b>	<b>2 919 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 919 859</b>	<b>4 134 877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 134 877</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	1 521 283	121 288	3 429	1 646 000	2 631 233	176 923	30 315	2 838 471
Производные финансовые обязательства	50	0	0	50	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 851	0	0	5 851	2 087	0	0	2 087
Прочие финансовые обязательства	3 189	0	0	3 189	2 766	0	0	2 766
Резервы	8 380	0	0	8 380	7 794	0	0	7 794
Прочие нефинансовые обязательства	22 490	11	0	22 501	22 305	11	0	22 316
Субординированные займы	0	497 354	0	497 354	0	529 204	0	529 204
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 561 243</b>	<b>618 653</b>	<b>3 429</b>	<b>2 183 325</b>	<b>2 666 185</b>	<b>706 138</b>	<b>30 315</b>	<b>3 402 638</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 358 616</b>	<b>(618 653)</b>	<b>(3 429)</b>	<b>736 534</b>	<b>1 468 692</b>	<b>(706 138)</b>	<b>(30 315)</b>	<b>732 239</b>



**Риск ликвидности**

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

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка и осуществляется в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России на основе разработанного Банком комплекса внутренних регламентов.

Органами, ответственными за надлежащее управление риском ликвидности, являются Правление Банка и Кредитный комитет. Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется банковскими регламентами и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	33,4%	48,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	150,2%	93,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	19,4%	60,0%

Кроме того, в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазомам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

В составе комплекса внутренних регламентов по вопросам ликвидности Банком утвержден план мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности.

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в

большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	274 470	181 021
От 1 до 3 месяцев	30 718	301 105
От 3 до 6 месяцев	85 562	220 386
От 6 до 12 месяцев	72 236	372 425
От 1 года до 5 лет	129 123	157 314
<b>Итого</b>	<b>592 109</b>	<b>1 232 251</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
- частных лиц	573 241	X	X	X	X	X	573 241	576 502
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	775 370	35 291	260 188	0	0	0	1 070 849	1 069 498
Производные финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства	3 181	3	3	3	0	0	3 190	3 189
Субординированные займы	0	0	0	17 136	68 544	601 584	687 264	497 354
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	518 402	0	0	0	0	0	518 402	
Выбытия	(518 452)	0	0	0	0	0	(518 452)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	106 292	0	0	0	0	0	106 292	
Неиспользованные кредитные линии	78 485	0	0	0	0	0	78 485	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 536 519</b>	<b>35 294</b>	<b>260 191</b>	<b>17 139</b>	<b>68 544</b>	<b>601 584</b>	<b>2 519 271</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
- частных лиц	1 165 818	X	X	X	X	X	1 165 818	1 182 044
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	1 344 753	76 545	236 200	0	0	0	1 657 498	1 656 427
Прочие финансовые обязательства	2 238	0	1	0	8	0	2 247	2 766
Субординированные займы	0	0	0	18 045	317 953	284 822	620 820	529 204
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	66 531	0	0	0	0	0	66 531	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 579 340</b>	<b>76 545</b>	<b>236 201</b>	<b>18 045</b>	<b>317 961</b>	<b>284 822</b>	<b>3 512 914</b>	

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

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

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

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	345 407	0	0	0	0	0	0	345 407
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	17 432	0	17 432
Средства в других банках	1 240 483	0	0	0	0	0	0	1 240 483
Кредиты клиентам	12 265	322 012	311 377	216 630	29 273	0	46 502	938 059
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	315 282	0	0	0	0	315 282
Основные средства	0	0	0	0	0	4 962	0	4 962
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	29 255	0	29 255
Текущие активы по налогу на прибыль	0	5 433	0	0	0	0	0	5 433
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 851	0	5 851
Прочие финансовые активы	11 008	0	0	0	0	0	0	11 008
Прочие нефинансовые активы	2 788	0	0	0	0	3 899	0	6 687
<b>Итого активов</b>	<b>1 611 951</b>	<b>327 445</b>	<b>626 659</b>	<b>216 630</b>	<b>29 273</b>	<b>61 399</b>	<b>46 502</b>	<b>2 919 859</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	1 048 343	404 088	68 091	125 478	0	0	0	1 646 000
Производные финансовые обязательства	50	0	0	0	0	0	0	50
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 851	0	5 851
Прочие финансовые обязательства	3 180	6	3	0	0	0	0	3 189
Резервы	0	0	0	0	0	8 380	0	8 380
Прочие нефинансовые обязательства	22 501	0	0	0	0	0	0	22 501
Субординированные займы	0	0	7 752	0	489 602	0	0	497 354
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 074 074</b>	<b>404 094</b>	<b>75 846</b>	<b>125 478</b>	<b>489 602</b>	<b>14 231</b>	<b>0</b>	<b>2 183 325</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>537 877</b>	<b>(76 649)</b>	<b>550 813</b>	<b>91 152</b>	<b>(460 329)</b>	<b>47 168</b>	<b>46 502</b>	<b>736 534</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>537 877</b>	<b>461 228</b>	<b>1 012 041</b>	<b>1 103 193</b>	<b>642 864</b>	<b>690 032</b>	<b>736 534</b>	



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	709 476	0	0	0	0	0	0	709 476
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	153 321	0	153 321
Средства в других банках	740 362	0	0	0	0	0	0	740 362
Кредиты клиентам	173 025	909 680	546 415	723 460	31 883	0	71 888	2 456 351
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	16 793	0	16 793
Основные средства	0	0	0	0	0	5 790	0	5 790
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	29 572	0	29 572
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	7 005	0	0	0	0	7 005
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 087	0	2 087
Прочие финансовые активы	7 075	0	0	0	0	0	0	7 075
Прочие нефинансовые активы	3 968	1	0	0	0	3 076	0	7 045
<b>Итого активов</b>	<b>1 633 906</b>	<b>909 681</b>	<b>553 420</b>	<b>723 460</b>	<b>31 883</b>	<b>210 639</b>	<b>71 888</b>	<b>4 134 877</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	1 520 389	813 137	360 220	144 725	0	0	0	2 838 471
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 087	0	2 087
Прочие финансовые обязательства	2 238	1	0	8	0	519	0	2 766
Резервы	0	0	0	0	0	7 794	0	7 794
Прочие нефинансовые обязательства	22 316	0	0	0	0	0	0	22 316
Субординированные займы	0	0	13 620	242 628	272 956	0	0	529 204
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 544 943</b>	<b>813 138</b>	<b>373 840</b>	<b>387 361</b>	<b>272 956</b>	<b>10 400</b>	<b>0</b>	<b>3 402 638</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>88 963</b>	<b>96 543</b>	<b>179 580</b>	<b>336 099</b>	<b>(241 073)</b>	<b>200 239</b>	<b>71 888</b>	<b>732 239</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>88 963</b>	<b>185 506</b>	<b>365 086</b>	<b>701 185</b>	<b>460 112</b>	<b>660 351</b>	<b>732 239</b>	

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

Срок погашения/возврата 37% кредитов клиентам (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

#### **Рыночный риск**

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

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

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

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Банка России, на основании внутрибанковского регламента.

Цели и задачи управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания курсов иностранных валют, рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска в Банке является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **Валютный риск**

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

Основными инструментами регулирования валютного риска в Банке являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля открытой валютной позиции.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по клиентским операциям купли - продажи иностранной валюты и курсов по операциям купли - продажи иностранной валюты при расчетах по пластиковым картам

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
в долларах США	0,2141%	2,6709%
в евро	0,0817%	0,0293%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,2958%	-2,7002%

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	151 649	129 493	64 265	345 407	80 612	406 161	222 703	709 476
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 432	0	0	17 432	153 321	0	0	153 321
Средства в других банках	1 240 483	0	0	1 240 483	740 362	0	0	740 362
Кредиты клиентам	584 070	353 989	0	938 059	1 532 294	881 137	42 920	2 456 351
Прочие финансовые активы	61	10 947	0	11 008	3 242	3	3 830	7 075
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 993 695</b>	<b>494 429</b>	<b>64 265</b>	<b>2 552 389</b>	<b>2 509 831</b>	<b>1 287 301</b>	<b>269 453</b>	<b>4 066 585</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	988 910	593 920	63 170	1 646 000	1 731 119	825 438	281 914	2 838 471
Прочие финансовые обязательства	3 070	85	34	3 189	2 710	0	56	2 766
Субординированные займы	0	497 354	0	497 354	0	529 204	0	529 204
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>991 980</b>	<b>1 091 359</b>	<b>63 204</b>	<b>2 146 543</b>	<b>1 733 829</b>	<b>1 354 642</b>	<b>281 970</b>	<b>3 370 441</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>1 001 715</b>	<b>(596 930)</b>	<b>1 061</b>	<b>405 846</b>	<b>776 002</b>	<b>(67 341)</b>	<b>(12 517)</b>	<b>696 144</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>(518 402)</b>	<b>518 402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>483 313</b>	<b>(78 528)</b>	<b>1 061</b>	<b>405 846</b>	<b>776 002</b>	<b>(67 341)</b>	<b>(12 517)</b>	<b>696 144</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>176 397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>176 397</b>	<b>58 737</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 737</b>

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(59 693)	(6 734)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	106	(1 252)

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

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7 853)	(6 734)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	106	(1 252)

### ***Риск процентной ставки***

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

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

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- Банком проводится единая процентная политика с учетом внутренних и внешних факторов.

### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

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

*Средние процентные ставки*

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	7,4%	X	X	10,3%	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	17,0%	11,0%	X	20,7%	12,6%	12,7%
- частные лица	16,0%	12,5%	X	16,3%	13,3%	16,1%
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,0%	1,0%	X	2,2%	0,1%	1,0%
- срочные депозиты частных лиц	12,7%	3,1%	2,0%	12,6%	4,3%	3,7%
Субординированные займы	X	3,5%	X	X	3,5%	X



*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(11 505)	(9 279)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	11 505	9 279

**Прочий ценовой риск**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за отчетный период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов клиентам.

**Операционный риск**

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

Для оценки и управления операционным риском Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. На основе указанных принципов в целях организации работы по оценке, мониторингу и контролю за уровнем операционного риска в Банке разработан комплекс внутренних регламентов, в которых определены:

- причины возникновения операционного риска;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;

- порядок рассмотрения фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность информирования руководства Банка об уровне операционного риска.

Управление операционным риском в Банке в целях его минимизации осуществляется с применением следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Для оценки операционного риска в Банке используется метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков. Данный метод позволяет делать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке за прошлый период.

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся Службой управления рисками в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Служба управления рисками отчитывается об уровне операционного риска перед Правлением и Советом директоров Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

#### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации***

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом требований и рекомендаций Банка России и в соответствии с внутренними документами, в которых, в частности, определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации, а также по осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

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

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций.

Целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным убыткам.

Для целей оценки уровня правового риска в Банке введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества сотрудников Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на подразделения задач и функций. Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в Службу управления рисками представляются ежемесячно. На основании полученных отчетов Служба управления рисками ежеквартально формирует аналитические отчеты по правовому риску. Аналитические отчеты представляются для ознакомления Правлению и Совету директоров Банка.

*Риск потери деловой репутации* (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации репутационного риска в Банке применяются следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства

Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;

- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;

- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;

- реализация принципа «Знай своего клиента»;

- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

Выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников. Службой управления рисками на ежеквартальной основе подготавливаются и предоставляются Правлению и Совету директоров Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

#### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с внутренним и включает следующие методы:

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;

- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов, услуг и т.п.);

– контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	20,9%	13,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	20,9%	13,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	37,0%	24,4%

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

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

## 29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на предыдущую и текущую отчетные даты незавершенные судебные разбирательства отсутствовали, резерв не формировался.



**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	41 810	82 338
От 1 до 5 лет	167 239	329 350
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>209 049</b>	<b>411 688</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	0	6 479
От 1 до 5 лет	0	4 926
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>0</b>	<b>11 405</b>

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	78 485	0
Гарантии выданные	106 292	66 531
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8 380)	(7 794)



	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>176 397</b>	<b>58 737</b>

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

**Производные финансовые инструменты.** В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	518 451	518 402	57,6057	0	50
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>518 451</b>	<b>518 402</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>50</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату Банк не являлся стороной действующих контрактов, представлявших собой производные финансовые инструменты.

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

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

### 30. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

#### ***Иерархия оценок справедливой стоимости.***

В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В проверяемом периоде у Банка имелись только производные финансовые обязательства, которые отражались по справедливой стоимости в разрезе уровня 2 иерархии справедливой стоимости.

### 31. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	1 700	12,30%	0	X	106 936	14,96%	108 636
резерв под обесценение	0		(115)		0		(20 153)		(20 268)
Прочие активы	0		4		0		0		4
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	110 962	0,00%	837	0,00%	6 105	0,00%	12 133	0,00%	130 037
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	4 705	14,01%	4 705
- в долларах США	0	X	0	X	6 372	2,43%	53 537	4,05%	59 909
Субординированные займы:									
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	497 354	3,47%	497 354
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	0		221		0		16 231		16 452
Процентные расходы	(2 055)		(56)		(331)		(19 952)		(22 394)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		53		0		201 047		201 100
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(19)		1		(1)		2 674		2 655
Комиссионные доходы	570		55		56		1 258		1 939
Прочие доходы	0		40		4		174		218
Прочие расходы	(22)		(16)		0		(1)		(39)
Выплаченные вознаграждения	(7 121)		(24 685)		0		0		(31 806)

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	2 199	12,01%	0	X	311 000	16,38%	313 199
резерв под обесценение	0		(168)		0		(108 855)		(109 023)
- в долларах США:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	508 261	13,29%	508 261
резерв под обесценение	0		0		0		(110 972)		(110 972)
- в евро:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	4 911	16,14%	4 911
резерв под обесценение	0		0		0		(1 373)		(1 373)
Прочие активы	0		0		0		4		4
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	29 084	0,00%	62	0,00%	879	0,00%	146 370	0,00%	176 395
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	1 260	18,97%	3	0,00%	6 912	12,89%	8 175
- в долларах США	64 569	4,18%	0	X	14 177	3,08%	56 307	4,05%	135 053
Субординированные займы:									
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	529 203	3,49%	529 203
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	0		228		0		118 666		118 894
Процентные расходы	(14 246)		(1 481)		(512)		(45 537)		(61 776)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(76)		0		(218 786)		(218 862)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 449		0		0		3 898		7 347
Комиссионные доходы	460		37		47		1 338		1 882
Прочие доходы	8 089		1 147		52		2 951		12 239
Прочие расходы	(5 321)		(3 819)		0		(58 126)		(67 266)
Выплаченные вознаграждения	(8 047)		(22 225)		0		0		(30 272)

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

	2017 год	2016 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	25 670	25 487
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	6 136	4 785

### 32. События после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «09» апреля 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 97 ЛИСТ 66  
Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «Агентство»  
Ельхимова Т.В.

