

Коммерческий банк «Современные  
Стандарты Бизнеса»

(Общество с ограниченной  
ответственностью)

Финансовая отчетность по состоянию на  
31 декабря 2017 года

## Содержание

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о прибылях и убытках .....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11
Отчет об изменениях в капитале .....	12

### Примечания к финансовой отчетности

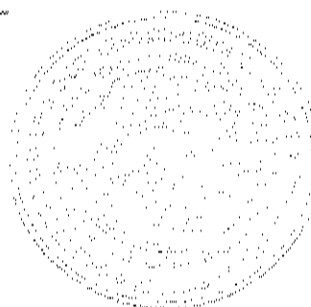
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	14
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	15
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	19
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ .....	29
6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ .....	29
7. КОМИСИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИСИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	30
8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	30
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	30
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	31
11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	32
12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	32
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	34
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	36
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	37
16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ .....	38
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	38
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	39
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	39
20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	40
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	41
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	42
23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	43
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	50

КБ «ССтБ» (ООО)  
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2017 ГОД  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	5	175 497	161 582
Процентные расходы	5	(57 138)	(70 482)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам		118 359	91 100
(Формирование) / возмещение резервов под обесценение ссуд	6	(47 440)	(35 272)
Чистые процентные доходы		70 919	55 828
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		22 499	94 350
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		41 943	56 162
Комиссионные доходы	7	7 742	9 984
Комиссионные расходы	7	(16 559)	(68 283)
Резервы по прочим активам	10, 11, 13, 15, 18	(23 057)	(234)
Прочие операционные доходы		6 571	1 939
Операционные доходы		110 058	149 746
Административные и прочие операционные расходы	8	(95 024)	(93 038)
Прибыль до налогообложения		15 034	56 708
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	9	(1 363)	(9 195)
Чистая прибыль		13 671	47 513

Подписано от имени Правления Банка: 20 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка  
 Кулешов Павел Евгеньевич



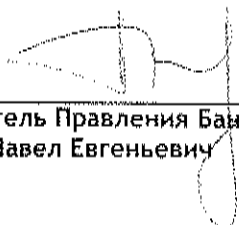
Главный бухгалтер  
 Новичкова Юлия Михайловна

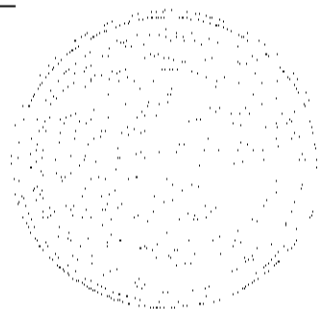
Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности.

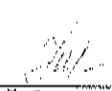
КБ «ССтБ» (ООО)  
**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2017 ГОД**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2017 год	2016 год
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	<u>13 671</u>	<u>47 513</u>
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 466)	(4 665)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	293	933
Прочий совокупный доход после налогообложения	<u>(1 173)</u>	<u>(3 732)</u>
Совокупный доход за период	<u>12 498</u>	<u>43 781</u>

Подписано от имени Правления Банка: 20 апреля 2018 года

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Новичкова Юлия Михайловна

Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «ССТБ» (ООО)

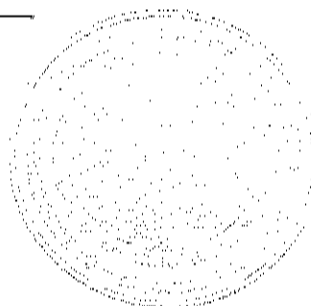
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	129 571	487 284
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		7 111	6 930
Средства в других банках	11	80 208	146 936
Ссуды, предоставленные клиентам	12	545 586	421 009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	701 923	431 602
Основные средства	14	6 405	2 854
Отложенный налоговый актив	9	6 619	-
Прочие активы	15	5 075	6 306
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 482 498</b>	<b>1 502 921</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета клиентов	16	443 804	521 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	451 870	409 609
Отложенное налоговое обязательство	9	-	1 023
Прочие обязательства	18	10 705	6 725
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>906 379</b>	<b>939 300</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	180 742	180 742
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 917	4 090
Нераспределенная прибыль		392 460	378 789
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>576 119</b>	<b>563 621</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>1 482 498</b>	<b>1 502 921</b>

Подписано от имени Правления Банка: 20 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



Главный бухгалтер  
Новичкова Юлия Михайловна

Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**КБ «ССТБ» (ООО)**  
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2017 ГОД**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2017 год	2016 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		168 777	109 490
Проценты и комиссии уплаченные		(61 603)	(105 205)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 664	(3 097)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28 813	183 985
Прочие операционные доходы		7 016	22 997
Административные и прочие операционные расходы		(97 975)	(94 560)
Уплаченный налог на прибыль		(8 743)	(9 195)
<b>Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>38 949</b>	<b>104 415</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(181)	503
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		66 793	345 673
Чистое снижение/(прирост) по ссудам, предоставленным клиентам		(171 821)	(154 054)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		(882)	(14 947)
Чистый (прирост)/снижение по ссудам и средствам других банков		-	(97 072)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		(76 940)	(109 496)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям и прочим обязательствам		61 107	11 793
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(82 975)</b>	<b>86 815</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение и выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(269 284)	119 262
Приобретение и выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		(5 856)	474
<b>Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(275 140)</b>	<b>119 736</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>402</b>	<b>(13 440)</b>
<b>Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(357 713)</b>	<b>193 111</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	10	<b>487 284</b>	<b>294 173</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	10	<b>129 571</b>	<b>487 284</b>

Подписано от имени Правления Банка: 20 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич


Главный бухгалтер  
Новичкова Юлия Михайловна

Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности

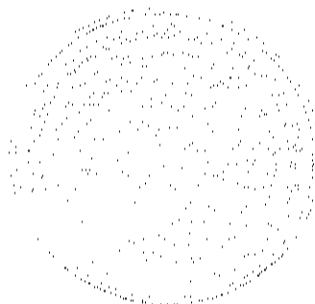
КБ «ССтБ» (ООО)  
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2017 ГОД  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего
31 декабря 2015 года	180 742	7 822	331 276	519 840
Совокупный доход за период	-	(3 732)	47 513	43 781
31 декабря 2016 года	180 742	4 090	378 789	563 621
Совокупный доход за период	-	(1 173)	13 671	12 498
31 декабря 2017 года	180 742	2 917	392 460	576 119

Подписано от имени Правления Банка: 20 апреля 2018 года

  
 Председатель Правления Банка  
 Кулешов Павел Евгеньевич

  
 Главный бухгалтер  
 Новичкова Юлия Михайловна



Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности.

## 1.

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) был образован в 2002 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

В 2008 году Банк был переименован из Коммерческого банка «Структура» (Общество с ограниченной ответственностью) в Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью).

Юридический и фактический адрес Банка: 119296, г. Москва, Ломоносовский проспект, д. 18.

Банк работает на основании лицензии Банка России от 2 октября 2012 года № 3397 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3397, дата выдачи 4 мая 2011 года;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3397, дата выдачи 02 октября 2012 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11155-010000, дата выдачи 08 апреля 2008 года (без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-11152-100000, дата выдачи 08 апреля 2008 года (без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-11161-000100, дата выдачи 08 апреля 2008 года (без ограничения срока действия).

КБ «Современные Стандарты Бизнеса» (ООО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 4 мая 2011 года под номером 988.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2017 год, составила 63 человека (2016 г.: 63 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Наименование	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля %	Доля %
ООО «ИСТЕРА»	20,00	20,00
ООО «РИФМЕТ»	20,00	20,00
ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»	20,00	20,00
ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС»	20,00	20,00
ООО «Триада ТМ»	20,00	20,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Наименование собственника
Полкачева Наталья Анатольевна
Меркулов Владислав Евгеньевич
Предеин Евгений Викторович
Минько Сергей Владимирович
Кулешова Виктория Валерьевна



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

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Экономика страны чувствительна к ценам на нефть и сырье; отмечается достаточно высокая волатильность курса рубля по отношению к иностранным валютам; ряд положений действующего в настоящий момент российского законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

По данным Росстата ВВП Российской Федерации по итогам 2017 года вырос на 1,5%. Сопоставимые темпы роста экономики ожидаются в 2018 году, если не случится ухудшения внешних условий в части цен на нефть.

По данным Росстата рост цен по итогам 2017 года замедлился до 2,5% - рекордного в новейшей истории России минимума. Это явление преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию приблизился к нулю к концу 2017 года. Учитывая снижение темпов инфляции, Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых.

Рост глобальной экономики 2017 году продолжил постепенно ускоряться. На фоне восстановления мирового спроса преобладали повышательные тенденции в динамике цен на большинство сырьевых товаров, в том числе на нефть. Одним из факторов, оказывающих влияние на положительную динамику, стало продление соглашения о совместном ограничении добычи ОПЕК и других стран - экспортеров нефти на 2018 год.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские организации могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и развития бизнеса, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

**Валютные операции и валютный контроль**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Общие принципы**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное

обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к

доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### **Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации**

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

##### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

##### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет



практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о



возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

#### **Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении как торговое обязательство в составе прочих обязательств.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

#### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем ссуды, предоставленным клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия.

Ссуды клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. Если Банк решает, что по ссуде, оцененной на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, эта ссуда включается в группу ссуд с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например,

повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

#### **Прочие обязательства кредитного характера**

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

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

*Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

*Ссуды и средства банков.* Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

*Счета клиентов.* Счета клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

*Субординированные кредиты.* Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

#### **Основные средства**

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков:

	Срок использования, годы
Офисное оборудование	5-20
Мебель	5-7
Транспортные средства	3

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

#### Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

#### Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

#### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

**Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. 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 прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

#### **Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Связанные стороны**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое 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 прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

**Метод эффективной ставки процента**

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ**

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	125 918	106 981
Долговые ценные бумаги	37 755	49 294
Средства в других банках	11 824	5 307
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>175 497</b>	<b>161 582</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета клиентов	(20 383)	(28 465)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34 013)	(35 212)
Ссуды и средства банков	(2 742)	(6 805)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(57 138)</b>	<b>(70 482)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам</b>	<b>118 359</b>	<b>91 100</b>

**6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ**

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>455 217</b>
Формирование/(восстановление) резервов	35 272
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>490 489</b>
Формирование резервов	47 440
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>537 929</b>



## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Комиссии полученные за:		
За осуществление переводов денежных средств	2 769	6 155
Расчетно-кассовое обслуживание	2 347	2 593
Открытие и ведение банковских счетов	484	536
Прочее	2 142	700
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 742</b>	<b>9 984</b>
Комиссии уплаченные за:		
Услуги расчетных, торговых и платежных систем	(2 511)	(1 904)
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(315)	(221)
Проведение процессинговых операций по банковским картам	(705)	(984)
Премии по вложениям в долговые ценные бумаги	(12 626)	(64 833)
Прочее	(402)	(341)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(16 559)</b>	<b>(68 283)</b>

## 8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Затраты на персонал	57 722	57 065
Аренда	11 222	11 106
Безопасность	8 836	8 662
Другие управленческие и организационные расходы	5 542	6 788
Услуги связи	4 269	4 401
Амортизация основных средств	2 525	442
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 440	2 364
Расходы, относящиеся к основным средствам	1 912	1 892
Страхование	556	318
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>95 024</b>	<b>93 038</b>

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 712	9 195
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 642)	933
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	293	(933)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 363</b>	<b>9 195</b>

**КБ «ССТБ» (ООО)**
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017 год	2016 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	15 034	56 708
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20%)	3 007	11 342
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(1 644)	(2 147)
Расходы по налогу на прибыль	1 363	9 195

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	13	13	-
Ссуды, предоставленные клиентам	580	580	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 895	3 895	-
Прочие активы	1 455	1 455	-
Прочие обязательства	1 418	1 418	-
Итого отложенные налоговые активы	7 361	7 361	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(729)	294	(1 023)
Основные средства	(11)	(11)	-
Прочие активы	(2)	(2)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(742)	281	(1 023)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	6 619	7 642	(1 023)

	31 декабря 2016 года	Изменение	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 023)	933	(1 956)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(1 023)	933	(1 956)

**10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	25 038	286 538
Наличные средства в кассе	102 335	106 367
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	2 218	94 379
Резерв под обесценение корреспондентских счетов в других банках	(20)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	129 571	487 284

## 11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Счета типа «Ностро» и прочие счета в финансовых учреждениях	15 249	147 042
Средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	65 024	-
Резерв под обесценение	(65)	(106)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>80 208</b>	<b>146 936</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации в размере 65 024 тыс. рублей, превышали 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года расчеты с ОАО «Московская биржа» в размере 146 468 тыс. рублей превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года резерв создан в отношении непросроченных индивидуально обесцененных средств, размещенных в российской кредитной организации и российской финансовой некредитной организации.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 года и 2016 года.

	Резерв на возможные потери
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>15</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	91
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>	<b>106</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	(41)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>65</b>

## 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	1 049 958	858 702
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 778	18 524
Кредиты физическим лицам	26 779	34 272
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>1 083 515</b>	<b>911 498</b>
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(537 929)	(490 489)
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто</b>	<b>545 586</b>	<b>421 009</b>

**КБ «ССТБ» (ООО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитование юридических лиц осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели.

Информация о движении резервов под обесценение ссуд за 2017 год и 2016 год, представлена в Примечании 6.

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	3 009	-	-	3 009
2 категория качества	255 502	3 288	10 922	269 712
3 категория качества	509 970	3 005	6 856	519 831
4 категория качества	213 828	-	1 430	215 258
5 категория качества	67 649	485	7 571	75 705
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>1 049 958</b>	<b>6 778</b>	<b>26 779</b>	<b>1 083 515</b>

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	102 037	6 497	10 863	119 397
3 категория качества	402 192	11 542	14 647	428 381
4 категория качества	283 127	-	564	283 691
5 категория качества	71 346	485	8 198	80 029
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>858 702</b>	<b>18 524</b>	<b>34 272</b>	<b>911 498</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	585 817	54%	567 064	62%
Финансовые услуги	280 682	26%	219 154	24%
Операции с недвижимостью	165 095	15%	52 286	6%
Физические лица	26 779	3%	34 272	4%
Производство	14 000	1%	18 729	2%
Прочее	11 142	1%	19 993	2%
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>1 083 515</b>	<b>100,00%</b>	<b>911 498</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 3 заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам. Общая сумма задолженности указанных заемщиков на 31 декабря 2017 года составляла 386 658 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 1 заемщика, на долю которого приходилось более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам. Общая сумма задолженности указанного заемщика на 31 декабря 2016 года составляла 154 028 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года.

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Поручительство	3 256 046	-	54 462	3 310 508
Недвижимое имущество	274 143	8 028	3 092	285 263
Товары в обороте	589 933	-	-	589 933
Прочее имущество	172 968	12 754	3 901	189 623
<b>Итого</b>	<b>4 293 090</b>	<b>20 782</b>	<b>61 455</b>	<b>4 375 327</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2016 года.

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Поручительство	2 302 063	3 376	62 948	2 368 387
Недвижимое имущество	224 193	9 575	13 147	246 915
Товары в обороте	289 688	-	-	289 688
Прочее имущество	100 814	7 621	4 856	113 291
<b>Итого</b>	<b>2 916 758</b>	<b>20 572</b>	<b>80 951</b>	<b>3 018 281</b>

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

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

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	1,0-14,3	238 882	8,5-12,9	71 612
Корпоративные акции	-	36 245	-	-
Муниципальные облигации	7,3-14,0	442 627	6,4-13,8	354 877
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3 645	-	5 113
Резерв под обесценение	-	(19 476)	-	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>		<b>701 923</b>		<b>431 602</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены:

- корпоративными облигациями Московский Кредитный Банк (ПАО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 10,3% до 12,3% и датами погашения с января 2018 года по июнь 2018 года. Облигации Московский Кредитный Банк (ПАО) в сумме 38 060 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг BB-Fitch.

- корпоративными облигациями Промсвязьбанк (ПАО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 10,2% до 12,3% и датами погашения с февраля 2018 года по март 2018 года. Облигации Промсвязьбанк (ПАО) в сумме 31 798 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг B2 Moody's.

- корпоративными облигациями ВЭБлизинг (АО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 8,3% до 10,1% и датами погашения с марта 2018 года по февраль 2025 года. Облигации ВЭБлизинг (АО) в сумме 45 173 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг BBB-Fitch.

- корпоративными облигациями Группы ЛСР (ПАО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом 10,8% и датой погашения в сентябре 2021 года. Облигации Группы ЛСР (ПАО) в сумме 64 972 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг B Fitch.
- корпоративными облигациями ЕвразХолдинг Финанс (ООО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом 12,95% и датой погашения в июне 2025 года. Облигации ЕвразХолдинг Финанс (ООО) в сумме 32 848 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг BB Standard&Poor's.
- корпоративными облигациями ИКС 5 Финанс (ООО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом 7,95% и датой погашения в июле 2023 года. Облигации ИКС 5 Финанс (ООО) в сумме 1 483 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг B+(ruAA) Эксперт РА.
- корпоративными облигациями Группы Компаний ПИК (ПАО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 13,0% до 14,3% и датой погашения с августа 2025 года по июль 2026 года. Облигации Группы Компаний ПИК (ПАО) в сумме 14 281 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг B Standard&Poor's.
- корпоративными облигациями Вымпел-Коммуникации (ПАО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 1,0% до 7,0% и датой погашения с марта 2022 года по октябрь 2025 года. Облигации Вымпел-Коммуникации (ПАО) в сумме 10 267 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг BB Standard&Poor's.
- корпоративными обыкновенными акциями Аэрофлот (ОАО), имеющими кредитный рейтинг B+ Fitch.
- российскими муниципальными облигациями Воронежской области, Иркутской области, Костромской области, Кемеровской области, Самарской области, Смоленской области, Тверской области, Тульской области, Оренбургской области, Орловской области, Ярославской области, Республики Карелия, Республики Коми, Республики Марий Эл, Республики Хакасия, г. Волгограда, г. Новосибирска, г. Томска, г. Омска, Карачаево-Черкесской Республики, Краснодарского края, Республики Мордовия, Удмуртской Республики с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 7,3% до 14,0% в зависимости от выпуска и датами погашения в 2018-2027 годах.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены:

- корпоративными облигациями ВЭБ-лизинг (АО), ССМО ЛенСпецСМУ (ЗАО) и Московского Кредитного Банка (ОАО), с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 8,5% до 12,9% и датами погашения с декабря 2017 года по февраль 2025 года. Облигации ВЭБ-лизинг (АО) в размере 41 325 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг BBB- Fitch. Облигации ССМО ЛенСпецСМУ (ЗАО) в размере 15 157 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг B+ Standard and Poor's. Облигации Московского Кредитного Банка (ОАО) в размере 15 130 тыс. рублей имеют кредитный рейтинг B1 Moody's.
- российскими муниципальными облигациями Воронежской области, Костромской области, Смоленской области, Республики Карелия, Республики Хакасия, Калининградской области, Удмуртской Республики, г. Омск и г. Волгоград, с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 7,8% до 13,8% в зависимости от выпуска и датами погашения в 2017 -2026 годах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение создан в отношении корпоративных облигаций российской кредитной организации.

## 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисная техника, мебель и транспорт	ИМА	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	2 755	11	2 766
Первоначальная стоимость	8 370	28	8 398
Накопленная амортизация	(5 615)	(17)	(5 632)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 755	11	2 766
Приобретение	138	401	539
Выбытие	(452)	-	(452)
Начисленная амортизация	(365)	(77)	(442)
Выбытие накопленной амортизации	443	-	443
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 519	335	2 854
Первоначальная стоимость	8 056	429	8 485
Накопленная амортизация	(5 537)	(94)	(5 631)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 519	335	2 854
Приобретение	3 959	2 117	6 076
Выбытие	(218)	-	(218)
Начисленная амортизация	(2 185)	(340)	(2 525)
Выбытие накопленной амортизации	218	-	218
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	4 293	2 112	6 405
Первоначальная стоимость	11 797	2 546	14 343
Накопленная амортизация	(7 504)	(434)	(7 938)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	4 293	2 112	6 405

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 678	4 345
Предоплата по налогам	1 396	1 396
Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	898	406
Прочее	2 996	334
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 968</b>	<b>6 481</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(1 893)	(175)
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>5 075</b>	<b>6 306</b>

В состав прочих активов включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов, спотов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	55 217	11
<b>Итого производных активов</b>	<b>55 217</b>	<b>11</b>

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	277 467	406
<b>Итого производных активов</b>	<b>277 467</b>	<b>406</b>



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года и 2016 года.

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	31
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	144
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	175
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	1 718
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	1 893

#### 16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	110 230	105 898
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	262 554	334 335
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	69 737	67 450
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 283	14 260
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>443 804</b>	<b>521 943</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета и депозиты клиентов, зарегистрированных в странах, не входящих в состав ОЭСР, составили 739 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 454 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток средств двух крупнейших клиентов составил 226 720 тыс. рублей или 51,0% от общей суммы привлеченных средств клиентов.

#### 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные дисконтные векселя	451 870	409 609
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>451 870</b>	<b>409 609</b>

## 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по условным обязательствам	1 884	-
Кредиторская задолженность	1 455	279
Налоги к уплате	514	1 564
Обязательства по выплате работникам	4 005	4 399
Прочие обязательства	2 847	483
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 705</b>	<b>6 725</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам в течение 2017 года и 2016 года.

	Резерв на возможные потери
<b>Резерв по условным обязательствам на 31 декабря 2015 года</b>	-
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	-
<b>Резерв по условным обязательствам на 31 декабря 2016 года</b>	-
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	1 884
<b>Резерв по условным обязательствам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 884</b>

## 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «ИСТЕРА»	35 600	35 600
ООО «РИФМЕТ»	35 600	35 600
ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»	35 600	35 600
ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС»	35 600	35 600
ООО «Триада ТМ»	35 600	35 600
Инфляционная корректировка	2 742	2 742
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>180 742</b>	<b>180 742</b>

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отзываны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал Банка состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

Сумма нераспределенной прибыли Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, доступные для распределения, составляют 266 251 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 261 691 тыс. рублей).

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%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2017 года значение норматива достаточности капитала составило 29,1%, на 31 декабря 2016 года - 36,3%.

## 20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)</b>		
Гарантии выданные	-	75
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6 211	75 176
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>6 211</b>	<b>75 251</b>

**Обязательства по капитальным затратам.** По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

**Операционная аренда.** Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года приведены ниже.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Не более одного года	3 227	6 303
От 1 года до 5 лет	24	1 907
<b>Итого операционная аренда</b>	<b>3 251</b>	<b>8 210</b>

За 2017 год расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 11 222 тыс. рублей (за 2016 год: 11 106 тыс. рублей).

**Судебные иски.** Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

**Налогообложение.** По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Пенсионные выплаты.** В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Экономическая ситуация.** Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

## 21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое 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 прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	43 185	31 782
Счета клиентов	22 005	37 954

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год и 2016 год, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год	2016 год
Процентный доход	6 726	2 404
Процентный расход	(36)	(3 193)

За 2017 год, сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 14 310 тыс. рублей (За 2016 год: 21 185 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за периоды, завершившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и незавершенные на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

## 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Ссуды, предоставленные клиентам.** Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Счета клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	129 571	129 571	487 284	487 284
Средства в других банках	80 208	80 208	146 936	146 936
Ссуды, предоставленные клиентам	545 586	545 586	421 009	421 009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	701 923	701 923	431 602	431 602
<b>Финансовые обязательства</b>				
Счета клиентов	443 804	443 804	521 943	521 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	451 870	451 870	409 609	409 609

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов 31 декабря 2017 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	701 923	-	-	701 923

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2016 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	431 602	-	-	431 602

### 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;

- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

	Установленные нормативы	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	73,8	139,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	298,9	271,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	32,0	25,7

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	Более 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	80 208	-	-	-	-	80 208
Ссуды, предоставленные клиентам	96 586	75 040	86 140	287 820	-	545 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 545	44 344	141 634	471 960	16 440	701 923
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>204 339</b>	<b>119 384</b>	<b>227 774</b>	<b>759 780</b>	<b>16 440</b>	<b>1 327 717</b>
Денежные средства и их эквиваленты	129 571	-	-	-	-	129 571
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	7 111	7 111
Основные средства	-	-	-	-	6 405	6 405
Отложенный налоговый актив	6 619	-	-	-	-	6 619
Прочие активы	2 467	1 972	636	-	-	5 075
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>342 996</b>	<b>121 356</b>	<b>228 410</b>	<b>759 780</b>	<b>29 956</b>	<b>1 482 498</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета клиентов	7 173	10 599	158 895	3 300	-	179 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	177 845	274 025	-	451 870
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>7 173</b>	<b>10 599</b>	<b>336 740</b>	<b>277 325</b>	<b>-</b>	<b>631 837</b>
Счета клиентов	263 837	-	-	-	-	263 837
Прочие обязательства	6 769	621	1 861	1 454	-	10 705
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>277 779</b>	<b>11 220</b>	<b>338 601</b>	<b>278 779</b>	<b>-</b>	<b>906 379</b>
Разница между активами и пассивами	65 217	110 136	(110 191)	481 001	29 956	576 119
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	197 166	108 785	(108 966)	482 455	16 440	695 880
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	197 166	305 951	196 985	679 440	695 880	



В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	146 936	-	-	-	-	146 936
Ссуды, предоставленные клиентам	1 541	36 614	114 975	267 879	-	421 009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 455	430 147	-	431 602
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>148 477</b>	<b>36 614</b>	<b>116 430</b>	<b>698 026</b>	-	<b>999 547</b>
Денежные средства и их эквиваленты	487 284	-	-	-	-	487 284
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	6 930	6 930
Основные средства	-	-	-	-	2 854	2 854
Прочие активы	2 919	325	3 062	-	-	6 306
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>638 680</b>	<b>36 939</b>	<b>119 492</b>	<b>698 026</b>	<b>9 784</b>	<b>1 502 921</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета клиентов	15 252	13 597	140 361	4 138	-	173 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	409 609	-	-	409 609
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>15 252</b>	<b>13 597</b>	<b>549 970</b>	<b>4 138</b>	-	<b>582 957</b>
Счета клиентов	348 595	-	-	-	-	348 595
Прочие обязательства	6 725	-	-	-	-	6 725
Отложенное налоговое обязательство	1 023	-	-	-	-	1 023
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>371 595</b>	<b>13 597</b>	<b>549 970</b>	<b>4 138</b>	-	<b>939 300</b>
Разница между активами и пассивами	267 085	23 342	(430 478)	693 888	9 784	563 621
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	133 225	23 017	(433 540)	693 888	-	416 590
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	133 225	156 242	(277 298)	416 590	416 590	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Счета клиентов	269 555	11 295	165 765	3 420	450 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	189 700	317 467	507 167
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>269 555</b>	<b>11 295</b>	<b>355 465</b>	<b>320 887</b>	<b>957 202</b>

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Счета клиентов	363 847	13 932	152 176	4 385	534 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	446 625	-	446 625
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>363 847</b>	<b>13 932</b>	<b>598 801</b>	<b>4 385</b>	<b>980 965</b>

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

#### Риск изменения 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.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и

обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>						
Процентные средства в других банках	6,75	-	-	9,00	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15,10	-	-	16,60	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты клиентов	8,20	3,00	2,70	10,58	2,99	4,16

#### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Руб.	Долл. США	Евро	Другая валюта	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	43 438	64 185	21 532	416	129 571
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 111	-	-	-	7 111
Средства в других банках	66 627	999	12 582	-	80 208
Ссуды, предоставленные клиентам	545 586	-	-	-	545 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	701 923	-	-	-	701 923
Основные средства	6 405	-	-	-	6 405
Отложенный налоговый актив	6 619	-	-	-	6 619
Прочие активы	5 075	-	-	-	5 075
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 382 784</b>	<b>65 184</b>	<b>34 114</b>	<b>416</b>	<b>1 482 498</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета клиентов	428 213	10 033	5 558	-	443 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	402 573	-	49 297	-	451 870
Прочие обязательства	10 705	-	-	-	10 705
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>841 491</b>	<b>10 033</b>	<b>54 855</b>	<b>-</b>	<b>906 379</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>541 293</b>	<b>55 151</b>	<b>(20 741)</b>	<b>416</b>	<b>576 119</b>

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Руб.	Долл. США	Евро	Другая валюта	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	307 726	68 317	109 938	1 303	487 284
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 930	-	-	-	6 930
Средства в других банках	647	137 039	9 250	-	146 936
Ссуды, предоставленные клиентам	421 009	-	-	-	421 009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	431 602	-	-	-	431 602
Основные средства	2 854	-	-	-	2 854
Прочие активы	6 306	-	-	-	6 306
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 177 074</b>	<b>205 356</b>	<b>119 188</b>	<b>1 303</b>	<b>1 502 921</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета клиентов	504 181	5 177	11 682	903	521 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 000	-	405 609	-	409 609
Отложенное налоговое обязательство	1 023	-	-	-	1 023
Прочие обязательства	6 725	-	-	-	6 725
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>515 929</b>	<b>5 177</b>	<b>417 291</b>	<b>903</b>	<b>939 300</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>661 145</b>	<b>200 179</b>	<b>(298 103)</b>	<b>400</b>	<b>563 621</b>

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	2 758	2 206	10 009	8 007
Укрепление евро на 5%	(1 037)	(830)	(14 905)	(11 924)
Укрепление прочих валют на 5%	21	17	20	16
Ослабление доллара на 5%	(2 758)	(2 206)	(10 009)	(8 007)
Ослабление евро на 5%	1 037	830	14 905	11 924
Ослабление прочих валют на 5%	(21)	(17)	(20)	(16)

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

#### Прочий ценовой риск

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

#### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

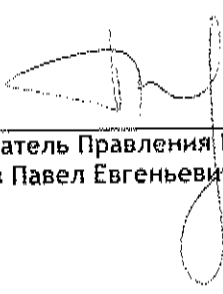
Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

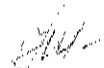
#### 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 20 апреля 2018 года

  
Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



  
Главный бухгалтер  
Новичкова Юлия Михайловна

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 50 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-170586 от 01.07.2017  
"17" 04 2018 г.

