

# **Финансовая отчетность**

**Акционерного Общества «Новый Промышленный Банк»**

**АО «Новый Промышленный Банк»**

**за 2017 год**

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Новый Промышленный Банк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Акционерное Общество «Новый Промышленный Банк», АО «Новый Промышленный Банк» Joint Stock Company «New Industrial Bank» JSC «New Industrial Bank»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.11.1990г., рег. № 930
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	03.10.2002г. ОГРН 1027739306638
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 930, выдана Банком России 18.08.2016г.
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	109028, г. Москва, Покровский бульвар, д.6/20, стр.2
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.npbank.ru">http://www.npbank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Нет
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	WESTERN UNION, Inter Express, Cyber Plat, CONTACT
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	Нет

Акционерное Общество «Новый Промышленный Банк», АО «Новый Промышленный Банк», был создан по решению Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 24.09.1990г.) как Коммерческий банк «Шекснинский» и зарегистрирован Банком России 23.11.1990г., регистрационный номер 930.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 3 от 26.05.2003г.) Банк изменил свое наименование на Закрытое Акционерное Общество «Новый Промышленный Банк», ЗАО «Новый Промышленный Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 30 от 26.04.2016г.) Банк изменил свое наименование на Акционерное Общество «Новый Промышленный Банк», АО «Новый Промышленный Банк».

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц, а также открытие и ведение ссудных счетов физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Учредительные и регистрационные документы, имеющиеся в Банке, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации. Новая редакция Устава утверждена протоколом Общего собрания акционеров № 30 от 26.04.2016г.

Новая редакция Устава Банка приведена в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ в части указания организационно-правовой формы юридического лица в его наименовании. В Устав Банка также включены другие изменения в федеральном законодательстве (решение Общего собрания акционеров. Протокол № 30 от 26.04.2016г.). Новая редакция Устава Банка согласована Первым заместителем Председателя Центрального банка Российской Федерации 01.08.2016г.

В предыдущем отчетном периоде Правлением Банка (протокол № 15 от 01 июня 2016 года) принято решение об аннулировании лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг в связи с тем что Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, таковую деятельность не осуществляет. Документы на аннулирование лицензий направлены Банком в департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России. На основании заявления АО «Новый Промышленный Банк» Банком России 05.08.2016г. принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 29.10.2009г. № 077-12647-100000.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

#### Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

Предписанием Службы текущего банковского контроля Банка России от 28.09.2017г. были *введены следующие ограничения с 29.09.2017г. сроком на 6 месяцев:*

- ограничение на осуществление операций, связанных с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа (новация, перевод долга, уступка прав требования по ссудной задолженности и т.д.).

*Совершение указанных операций ограничивается ежемесячным совокупным объемом не более 5 млн. руб.*

- ограничение на осуществление операций, связанных с приобретением прав требований по договорам на размещение (предоставление) денежных средств.

Совершение указанных операций ограничивается ежемесячным совокупным объемом не более 1 млн. руб.

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

Во исполнение требований статьи 8 Закона № 395-1, Указания № 3081-У Банк раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- сведения о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.

#### Структура уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка по состоянию на отчетную дату составляет 250 000 тыс. руб. Величина уставного капитала в течение отчетного периода не изменялась.

В 2017 года из состава акционеров вышел Павликов Г.А. По договору купли-продажи акций АО «Новый Промышленный Банк» акции приобретены Сениной В.И., чья доля увеличилась с 2,85 % до 8,20 % уставного капитала Банка.

По состоянию на отчетную дату акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Насыров Ринат Абдуллович	126 190	50,47
2	Кузнецов Александр Валерьевич	10 969	4,39
3	Хайлис Александр Гедольевич	9 155	3,66
4	ООО «Лотос-Р»	75 000	30,00
5	Сенина Валентина Ильинична	20 496	8,20
6	Маламуд Маргарита Аркадиевна	5 690	2,28
7	Сад Марина Яковлевна	2 500	1,00
<b>Итого</b>		<b>250 000</b>	<b>100,00</b>

#### Основные направления деятельности кредитной организации

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, осуществление денежных переводов без открытия счета, предоставление в аренду банковских сейфов;
- операции на межбанковском и валютном рынках.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся

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

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

### 3. Основы представления отчетности

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

	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)
<b>РПБУ</b>	<b>61 663</b>	<b>139 889</b>
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(134 011)	(155 585)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	835	(3 960)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	28	2 193
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	112	0
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам		
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	34 916	63 124
- корректировка на эффект инфляции	0	(63 168)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(2 380)	734
<b>МСФО</b>	<b>(38 837)</b>	<b>(16 773)</b>

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

***Иерархия оценок справедливой стоимости***

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.



- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

- Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.
- Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на организованных торгах Московской биржи.
- Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».
- Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Текущая (справедливая) стоимость определяется на основании рыночных цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), в качестве рыночной цены используются рыночные цены, рассчитанные ММВБ (в случае отсутствия на ММВБ – другого российского организатора торгов);
- для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, в качестве рыночной цены используется последняя, а в случае ее отсутствия – объявленная котировка на покупку из доступных информационных систем для данной (аналогичной) ценной бумаги;
- для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, используется последняя ставка (котировка) на покупку данной (аналогичной) ценной бумаги в портфель Банка.

При временном отсутствии котировок, указанных в пунктах выше, или в случае первичного размещения, справедливой ценой считается последняя котировка, используемая в качестве рыночной цены, и цены размещения, соответственно.

*При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:*

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому

инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление



сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных

финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;



б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

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

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Текущая (справедливая) стоимость определяется на основании рыночных цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), в качестве рыночной цены используются рыночные цены, рассчитанные ММВБ (в случае отсутствия на ММВБ – другого российского организатора торгов);

- для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, в качестве рыночной цены используется последняя, а в случае ее отсутствия – объявленная котировка на покупку из доступных информационных систем для данной (аналогичной) ценной бумаги;

- для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, используется последняя ставка (котировка) на покупку данной (аналогичной) ценной бумаги в портфель Банка.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

#### **4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	30-50
Прочее оборудование	15
Объекты НМА	10

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

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

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

#### **4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход

по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

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

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

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

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

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных



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

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

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

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

#### **4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

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

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

#### **4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ**

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

#### **4.28. ДИВИДЕНДЫ**

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

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

#### **4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

#### 4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

#### 4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую,



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями

информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

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

#### **4.44.        СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ**

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что

с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

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

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

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

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

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

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

Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	20 186	23 769
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 210	4 392
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	30 013	103 302
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>94 409</b>	<b>131 463</b>

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	10 509	14 264
по средствам в иностранной валюте	568	1 057
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>11 077</b>	<b>15 321</b>

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

## 7. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	140 119	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	190 071	340 166
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	19 802
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>330 190</b>	<b>359 968</b>

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

### Анализ изменений резерва под обесценение

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты средства в других банках не подвергались обесценению.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	109 092	79 374
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	464 844	563 745
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	118 460	77 121
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(453 317)	(371 040)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>239 079</b>	<b>349 200</b>

### Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>371 040</b>	<b>335 291</b>	<b>35 749</b>	<b>408 630</b>	<b>360 174</b>	<b>48 456</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	82 277	50 477	31 800	(37 590)	(24 883)	(12 707)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>453 317</b>	<b>385 768</b>	<b>67 549</b>	<b>371 040</b>	<b>335 291</b>	<b>35 749</b>



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

### **Кредитное качество портфеля**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0,00%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	108 841	(54 420)	54 421	50,00%
- просроченные на срок более 1 года	251	(251)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	109 092	(54 671)	54 421	50,11%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>109 092</b>	<b>(54 671)</b>	<b>54 421</b>	<b>50,11%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	78 727	(6 207)	72 520	7,88%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	168 797	(107 570)	61 227	63,73%
- просроченные на срок менее 90 дней	15 515	(15 515)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	22 919	(22 919)	0	100,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	84 733	(84 733)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	94 153	(94 153)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	386 117	(324 890)	61 227	84,14%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>464 844</b>	<b>(331 097)</b>	<b>133 747</b>	<b>71,23%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>573 936</b>	<b>(385 768)</b>	<b>188 168</b>	<b>67,21%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	23 369	(1 579)	21 790	6,76%
- непросроченные и обесцененные	83 531	(54 410)	29 121	65,14%
- с просроченными платежами:	11 560	(11 560)	0	100,00%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
на срок более 181 дня, но менее 1 года	141	(141)	0	100,00%
на срок более 1 года	11 419	(11 419)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>118 460</b>	<b>(67 549)</b>	<b>50 911</b>	<b>57,02%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>118 460</b>	<b>(67 549)</b>	<b>50 911</b>	<b>57,02%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>692 396</b>	<b>(453 317)</b>	<b>239 079</b>	<b>65,47%</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	79 145	(39 572)	39 573	50,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	229	(229)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	79 374	(39 801)	39 573	50,14%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>79 374</b>	<b>(39 801)</b>	<b>39 573</b>	<b>50,14%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	80 452	(6 834)	73 618	8,49%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	381 483	(193 095)	188 388	50,62%
- просроченные на срок менее 90 дней	12 922	(8 544)	4 378	66,12%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 106	(1 106)	0	100,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	36 219	(34 348)	1 871	94,83%
- просроченные на срок более 1 года	51 563	(51 563)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	483 293	(288 656)	194 637	59,73%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>563 745</b>	<b>(295 490)</b>	<b>268 255</b>	<b>52,42%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>643 119</b>	<b>(335 291)</b>	<b>307 828</b>	<b>52,14%</b>

**Кредиты, выданные  
розничным клиентам**  
Потребительские кредиты

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
- без индивидуальных признаков обесценения	15 915	(1 252)	14 663	7,87%
- непросроченные и обесцененные	48 665	(24 576)	24 089	50,50%
- с просроченными платежами:	12 541	(9 921)	2 620	79,11%
на срок менее 90 дней	3 890	(1 270)	2 620	32,65%
на срок более 1 года	8 651	(8 651)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>77 121</b>	<b>(35 749)</b>	<b>41 372</b>	<b>46,35%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>77 121</b>	<b>(35 749)</b>	<b>41 372</b>	<b>46,35%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>720 240</b>	<b>(371 040)</b>	<b>349 200</b>	<b>51,52%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 24.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(7 039)	(7 328)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	4 632	6 712

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

	Ниже стандарт-ного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду-альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0	109 092	109 092
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	78 727	78 727	386 117	464 844
Прочие кредиты частным клиентам	23 369	23 369	95 091	118 460
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>102 096</b>	<b>102 096</b>	<b>590 300</b>	<b>692 396</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(7 786)	(7 786)	(445 531)	(453 317)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>94 310</b>	<b>94 310</b>	<b>144 769</b>	<b>239 079</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Ниже стандарт- ного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду-альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0	79 374	79 374
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	80 452	80 452	483 293	563 745
Прочие кредиты частным клиентам	15 915	15 915	61 206	77 121
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>96 367</b>	<b>96 367</b>	<b>623 873</b>	<b>720 240</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(8 085)	(8 085)	(362 955)	(371 040)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>88 282</b>	<b>88 282</b>	<b>260 918</b>	<b>349 200</b>

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	11 400	0
- просроченные на срок более 1 года	17	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>11 417</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	18 173	13 377
- просроченные на срок менее 90 дней	2 058	708
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	3 087	1 801
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	15 817	9 478
- просроченные на срок более 1 года	10 091	823
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>49 226</b>	<b>26 187</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>60 643</b>	<b>26 187</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	7 706	7 652
- с просроченными платежами:	1 259	30
на срок более 181 дня, но менее 1 года	20	9
на срок более 1 года	1 239	21
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>8 965</b>	<b>7 682</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>8 965</b>	<b>7 682</b>

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>69 608</b>	<b>33 869</b>

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

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	7 136	7 136
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	17	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>7 153</b>	<b>7 136</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	56 392	56 456
- просроченные на срок менее 90 дней	2 359	2 333
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	210	104
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	4 748	2 393
- просроченные на срок более 1 года	4 564	2 338
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>68 273</b>	<b>63 624</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>75 426</b>	<b>70 760</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	3 534	3 534
- с просроченными платежами:		
на срок менее 90 дней	1 263	463
на срок более 1 года	350	337
	913	126
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>4 797</b>	<b>3 997</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>4 797</b>	<b>3 997</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>80 223</b>	<b>74 757</b>



### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения		
		Автотранс-портные средства	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	54 421	0	0	54 420
Всего просроченных или обесцененных кредитов	54 421	0	0	54 420
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>54 421</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 420</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	72 520	0	0	72 520
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	61 227	0	0	61 228
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	0	4 120	4 120	0
- просроченные на срок более 1 года	0	5 600	5 600	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	61 227	9 720	9 720	61 228
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>133 747</b>	<b>9 720</b>	<b>9 720</b>	<b>133 748</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>188 168</b>	<b>9 720</b>	<b>9 720</b>	<b>188 168</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	21 790	0	0	21 791
- непросроченные и обесцененные	29 121	0	0	29 121
- с просроченными платежами:	0	600	600	0
на срок более 1 года	0	600	600	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>50 911</b>	<b>600</b>	<b>600</b>	<b>50 912</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>50 911</b>	<b>600</b>	<b>600</b>	<b>50 912</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>239 079</b>	<b>10 320</b>	<b>10 320</b>	<b>239 080</b>

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения		
		Автотранспортные средства	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	39 573	0	0	39 572
Всего просроченных или обесцененных кредитов	39 573	0	0	39 572
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	39 573	0	0	39 572
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	73 618	0	0	73 617
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	188 388	1 370	420	187 438
- просроченные на срок менее 90 дней	4 378	8 240	5 356	1 495
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 871	5 600	3 729	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	194 637	15 210	9 505	188 933
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	268 255	15 210	9 505	262 550
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	307 828	15 210	9 505	302 122
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	14 663	0	0	14 663
- непросроченные и обесцененные	24 089	3 500	1 020	21 609
- с просроченными платежами:	2 620	2 600	1 295	1 315
на срок менее 90 дней	2 620	2 000	695	1 315
на срок более 1 года	0	600	600	0
Всего потребительских кредитов	41 372	6 100	2 315	37 587
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	41 372	6 100	2 315	37 587
Всего кредитов клиентам	349 200	21 310	11 820	339 709

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

В течение отчетного периода Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	47 441	7%	150 533	21%
Строительство	202 702	29%	156 921	22%
Оптовая и розничная торговля	59 448	9%	70 791	10%
Транспорт и хранение	16 672	2%	14 608	2%
Операции с недвижимым имуществом	158 227	23%	151 241	21%
Частные лица	118 460	17%	77 121	11%
Прочие	89 446	13%	99 025	14%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>692 396</b>	<b>100%</b>	<b>720 240</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(453 317)		(371 040)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>239 079</b>		<b>349 200</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	0	22 691
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>22 691</b>
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

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

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отсутствуют.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Министерство финансов РФ, 29011RMFS	51%	29.01.2020	11,18%
Министерство финансов РФ, 24018RMFS	49%	27.12.2017	10,95%

### Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемая в составе собственных средств Банка, за отчетный период составила менее 1 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2017 год	2016 год
<b>Остаток Фонда на начало отчетного периода</b>	<b>155</b>	<b>0</b>
Переоценка за отчетный период	0	194
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(194)	0
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	39	(39)
<b>Остаток Фонда на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>155</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

## 10. Основные средства

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

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>700</b>	<b>391</b>	<b>420</b>	<b>1 511</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>10 495</b>	<b>6 777</b>	<b>844</b>	<b>18 116</b>
Поступление	0	0	187	187
Выбытие	(1 534)	0	(47)	(1 581)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>8 961</b>	<b>6 777</b>	<b>984</b>	<b>16 722</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	9 795	6 386	424	16 605
Амортизационные отчисления за период	467	107	133	707
Выбытие	(1 534)	0	(47)	(1 581)
Ошибки прошлых лет	0	272	0	272
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>8 728</b>	<b>6 765</b>	<b>510</b>	<b>16 003</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>233</b>	<b>12</b>	<b>474</b>	<b>719</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.15г.</b>	<b>11</b>	<b>1 601</b>	<b>375</b>	<b>540</b>	<b>2 527</b>

<b>Первоначальная стоимость на 31.12.15г.</b>	<b>11</b>	<b>10 315</b>	<b>6 767</b>	<b>844</b>	<b>17 937</b>
Поступление	0	180	180	0	360
Выбытие	(11)	0	(170)	0	(181)
Обесценение / восстановление обесценения	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 31.12.16г.</b>	<b>0</b>	<b>10 495</b>	<b>6 777</b>	<b>844</b>	<b>18 116</b>
Накопленная амортизация на 31.12.15г.	0	8 714	6 392	304	15 410
Амортизационные отчисления за период	0	1 081	164	120	1 365
Выбытие	0	0	(170)	0	(170)
<b>Остаток на 31.12.16г.</b>	<b>0</b>	<b>9 795</b>	<b>6 386</b>	<b>424</b>	<b>16 605</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.16г.</b>	<b>0</b>	<b>700</b>	<b>391</b>	<b>420</b>	<b>1 511</b>

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

### 11. Нематериальные активы

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

	Текущая отчетная дата	
	31.12.2017	31.12.2016
<b>Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату</b>	<b>1 062</b>	<b>0</b>
<b>Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату</b>	<b>1 148</b>	<b>0</b>
Поступление	289	1 148
Выбытие	0	0
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>1 437</b>	<b>1 148</b>
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	86	0
Амортизационные отчисления за период	139	86
Выбытие	0	0
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>225</b>	<b>86</b>
<b>Остаточная стоимость на текущую отчетную дату</b>	<b>1 212</b>	<b>1 062</b>

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

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

### 12. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные переводы и расчеты	0	294
Расчеты с брокером	4	641
Средства в банках с отозванной лицензией	962	962
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	5 911	5 752
Требования по уплате комиссий		969
Прочие	367	0
За вычетом резерва	(962)	(1 183)



	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6 282</b>	<b>7 435</b>

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

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>1 183</b>	<b>1 261</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(221)	(78)
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>962</b>	<b>1 183</b>

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

### 13. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 252	2 395
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	635	814
Товарно-материальные запасы	9	12
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	296	728
Прочее	1	0
За вычетом резерва под обесценение	(2 022)	(1 198)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 171</b>	<b>2 751</b>

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

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>1 198</b>	<b>78</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	824	1 163
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	0	(43)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>2 022</b>	<b>1 198</b>

### 14. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>270 352</b>	<b>427 390</b>
Текущие/расчётные счета	270 352	416 178
Срочные депозиты	0	11 212
<b>Физические лица</b>	<b>7 528</b>	<b>9 019</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	7 524	9 015
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	4	4
<b>Специальные счета</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>277 881</b>	<b>436 410</b>

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

### 15. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	204	63
Обязательства по финансовым гарантиям	0	112
Невостребованные остатки на закрытых счетах клиентов	0	919
Обязательства по предоставлению в аренду индивидуальных банковских ячеек	174	210
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>378</b>	<b>1 304</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

### 16. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	464	388
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	8 187	8 181
Прочее	185	174
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>8 836</b>	<b>8 743</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

### 17. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2017 год			2016 год		
	Обязательства кредитного характера	Судебные споры	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные споры	Итого
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>141</b>	<b>100 000</b>	<b>100 141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	1 508	0	1 508	141	100 000	100 141
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>1 649</b>	<b>100 000</b>	<b>101 649</b>	<b>141</b>	<b>100 000</b>	<b>100 141</b>

### 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	250 000	250 000
Корректировка на эффект инфляции	63 168	63 168
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>313 168</b>	<b>313 168</b>

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 250 000 тыс.

обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 250 000 тыс. обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 руб.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

## 19. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	83 334	117 148
Средства в других банках	28 521	28 203
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	16 970	11 162
Средства, размещенные в Банке России	2 766	0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 814	2 054
Корреспондентские счета в других банках	181	528
		0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>133 586</b>	<b>159 095</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>133 586</b>	<b>159 095</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(51)	(16)
Текущие (расчетные) счета	(14)	(158)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(65)</b>	<b>(174)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(65)</b>	<b>(174)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>133 521</b>	<b>158 921</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	5 432	5 954
От осуществления переводов денежных средств	4 320	3 406
За использование системы интернет-банк	3 677	4 011
Прочее	1 591	544
От открытия и ведения банковских счетов	1 490	1 082
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	523	507
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17 033</b>	<b>15 504</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(913)	(942)
За расчетное и кассовое обслуживание	(719)	(316)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(74)	(52)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(46)	(15)
За открытие и ведение банковских счетов	(2)	(3)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 754)</b>	<b>(1 328)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 279</b>	<b>14 176</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(42 161)	(56 248)
Арендная плата	(21 643)	(21 416)
Прочие	(12 050)	(3 983)
Отчисления на социальное обеспечение	(11 409)	(16 243)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 245)	(7 585)

Административные расходы	(4 930)	(6 672)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 904)	(2 030)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 371)	(1 331)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(846)	(1 451)
Расходы по страхованию	(345)	(467)
Другие расходы на персонал	(38)	(3 588)
Реклама и маркетинг	(14)	(273)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(104 956)</b>	<b>(121 287)</b>

## 22. Налог на прибыль

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

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

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(22 362)</b>	<b>(18 550)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(307)	(2 915)
Налоговый эффект от положительных разниц	307	2 915
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(16 475)	(35 004)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(16 475)</b>	<b>(35 004)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(16 475)	(35 004)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

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

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	(112 359)	(40 605)	(71 754)
Основные средства	(1 774)	856	(2 630)
Прочие финансовые активы	(962)	221	(1 183)
Прочие нефинансовые активы	(2 022)	(824)	(1 198)
Прочие финансовые обязательства	0	112	(112)
Резервы	(101 649)	(1 508)	(100 141)

Прочие нефинансовые обязательства	(8 187)	(8 187)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(226 953)	(49 935)	(177 018)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(45 391)</b>	<b>(9 987)</b>	<b>(35 404)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(2 768)</b>	<b>307</b>	<b>(3 075)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	13 842	(1 535)	15 377
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>13 842</b>	<b>(1 535)</b>	<b>15 377</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 768</b>	<b>(307)</b>	<b>3 075</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	(39)

## 23. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 24. Управление финансовыми рисками

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

В Банке сформирована многоуровневая система управления рисками.

Управление рисками осуществляется органами управления Банка и структурными подразделениями в соответствии с внутренними нормативными документами в пределах установленных полномочий.

Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка,

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой

внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными структурными подразделениями и Банком в целом,

- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками,
- устанавливает ограничения для отдельных показателей, характеризующих уровень банковских рисков.

Правление Банка:

- осуществляет реализацию политики Банка по управлению рисками,
- осуществляет оперативное управление банковскими рисками,
- устанавливает предельно допустимые значения (лимиты) показателей, характеризующих уровень банковских рисков,
- в рамках полномочий определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, принимает решения о совершении банковских операций и сделок, принимает меры по минимизации рисков.

Председатель Правления:

- осуществляет оперативное управление банковскими рисками,
- определяет подразделения, ответственные за выявление отдельных видов рисков,
- назначает в случае необходимости служебные расследования по фактам, свидетельствующим о повышении уровня рисков.

В Банке в отчетном году создана Служба управления рисками в целях выявления, оценки и контроля за объемами наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям. Служба управления рисками независима от подразделений Банка осуществляющих операции Банка, несущие риски потерь.

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность по обеспечению эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение их сохранности, управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность в области управления регуляторным риском.

Отдел рисков Кредитного управления осуществляет идентификацию и оценку кредитных рисков, написание профессиональных суждений по операциям, проводимым Кредитным управлением (коммерческое и потребительское кредитование, выдача банковских гарантий). Отдел рисков Кредитного управления независим от Кредитного отдела Банка осуществляющего операции несущие кредитные риски.

Финансово-аналитическое управление осуществляет анализ и оценку операционного и странового риска.

Отдел финансового мониторинга осуществляет контроль за оценкой уровня риска операций, осуществляемых клиентами Банка, оценку (пересмотр) уровня риска использования клиентами продуктов/услуг Банка. Отдел финансового мониторинга осуществляет деятельность по снижению риска в области, регулируемой законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Юридический отдел осуществляет первичный анализ и оценку правового риска и риска потери деловой репутации, а также мониторинг за указанными рисками.

Управление IT осуществляет текущий контроль операционного риска в части обеспечения бесперебойного функционирования программно-технического комплекса Банка и соблюдения требований информационной безопасности.

Структурные подразделения Банка, проводящие банковские операции, осуществляют в текущем режиме идентификацию и оценку возникающих рисков, контроль за соблюдением установленных правил, процедур, лимитов, принимают решения (в пределах делегированных полномочий) о проведении или не проведении операций, подверженных риску.



Для исключения возможности возникновения конфликта интересов и иных противоправных действий распределение обязанностей сотрудников Банка регламентируется Положением «О порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации в ЗАО «Новый Промышленный Банк», Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями.

#### Кредитный риск

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

Кредитование является основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач.

Источниками возникновения кредитного риска являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка:

- межбанковское кредитование;
- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	4	9
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	346 121	651 133
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	3
совокупная задолженность	27 261	100 910
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	4
совокупная задолженность	190 071	340 166
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	2	5
совокупная задолженность	122 878	209 417
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	5 911	640

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

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

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

За исключением 17-18.08.2016г., когда Банком было нарушено предельное значение норматива Н6 в связи с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>30 013</b>	<b>103 302</b>
Средства в других банках	330 190	359 968
Кредиты клиентам	239 079	349 200
Прочие финансовые активы	6 282	7 435
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>605 564</b>	<b>819 905</b>

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

#### Страновой риск

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	94 409	0	0	94 409	131 463	0	0	131 463
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 077	0	0	11 077	15 321	0	0	15 321
Средства в других банках	330 190	0	0	330 190	359 968	0	0	359 968
Кредиты клиентам	239 079	0	0	239 079	349 200	0	0	349 200
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	22 691	0	0	22 691
Основные средства	719	0	0	719	1 511	0	0	1 511
Нематериальные активы	1 212	0	0	1 212	1 062	0	0	1 062
Отложенные активы по налогу на прибыль	2 768	0	0	2 768	3 075	0	0	3 075
Прочие финансовые активы	6 282	0	0	6 282	7 435	0	0	7 435
Прочие нефинансовые активы	2 171	0	0	2 171	2 751	0	0	2 751
<b>Итого активов</b>	<b>687 907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>687 907</b>	<b>894 477</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>894 477</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	277 561	0	320	277 881	426 371	9 713	326	436 410
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	9 378	0	0	9 378
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 768	0	0	2 768	3 114	0	0	3 114
Прочие финансовые обязательства	378	0	0	378	1 304	0	0	1 304
Резервы	101 649	0	0	101 649	100 141	0	0	100 141
Прочие нефинансовые обязательства	8 836	0	0	8 836	8 743	0	0	8 743
<b>Итого обязательств</b>	<b>391 192</b>	<b>0</b>	<b>320</b>	<b>391 512</b>	<b>549 051</b>	<b>9 713</b>	<b>326</b>	<b>559 090</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>296 715</b>	<b>0</b>	<b>(320)</b>	<b>296 395</b>	<b>345 426</b>	<b>(9 713)</b>	<b>(326)</b>	<b>335 387</b>

**Риск ликвидности**

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск потери ликвидности.

Возможные источники возникновения риска потери ликвидности:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- структура банковской системы и стабильность её функционирования;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.
- качество ресурсной базы банка;
- качество инвестиций;
- уровень управления банка.

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	32,24%	34,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	148,44%	109,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	21,41%	27,3%

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

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

	<b>Стоимость,</b>
--	-------------------

---

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

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

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

- *Ценные бумаги*, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
От 6 до 12 месяцев	0	11 218
От 1 года до 5 лет	0	11 473
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>22 691</b>



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	94 409	0	0	0	0	0	0	94 409
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	11 077	0	11 077
Средства в других банках	330 190	0	0	0	0	0	0	330 190
Кредиты клиентам	946	92 849	55 935	34 929	54 420	0	0	239 079
Основные средства	0	0	0	0	0	719	0	719
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 212	0	1 212
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 768	0	2 768
Прочие финансовые активы	6 282	0	0	0	0	0	0	6 282
Прочие нефинансовые активы	1 866	0	0	0	0	305	0	2 171
<b>Итого активов</b>	<b>433 693</b>	<b>92 849</b>	<b>55 935</b>	<b>34 929</b>	<b>54 420</b>	<b>16 081</b>	<b>0</b>	<b>687 907</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	277 881	0	0	0	0	0	0	277 881
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 768	0	2 768
Прочие финансовые обязательства	378	0	0	0	0	0	0	378
Резервы	0	0	0	0	0	101 649	0	101 649
Прочие нефинансовые обязательства	8 836	0	0	0	0	0	0	8 836
<b>Итого обязательств</b>	<b>287 095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>104 417</b>	<b>0</b>	<b>391 512</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>146 598</b>	<b>92 849</b>	<b>55 935</b>	<b>34 929</b>	<b>54 420</b>	<b>(88 336)</b>	<b>0</b>	<b>296 395</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>146 598</b>	<b>239 447</b>	<b>295 382</b>	<b>330 311</b>	<b>384 731</b>	<b>296 395</b>	<b>296 395</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	131 463	0	0	0	0	0	0	131 463
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	15 321	0	15 321
Средства в других банках	350 863	9 105	0	0	0	0	0	359 968
Кредиты клиентам	4 057	164 472	89 054	48 642	39 572	0	3 403	349 200
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 691	0	0	0	0	0	0	22 691
Основные средства	0	0	0	0	0	1 511	0	1 511
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 062	0	1 062
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	3 075	0	3 075
Прочие финансовые активы	7 435	0	0	0	0	0	0	7 435
Прочие нефинансовые активы	2 011	0	0	0	0	740	0	2 751
<b>Итого активов</b>	<b>518 520</b>	<b>173 577</b>	<b>89 054</b>	<b>48 642</b>	<b>39 572</b>	<b>21 709</b>	<b>3 403</b>	<b>894 477</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	436 410	0	0	0	0	0	0	436 410
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	9 378	0	0	0	0	0	9 378
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	3 114	0	3 114
Прочие финансовые обязательства	1 191	0	0	0	0	112	0	1 303
Резервы	0	0	0	0	0	100 141	0	100 141
Прочие нефинансовые обязательства	8 743	0	0	0	0	0	0	8 743
<b>Итого обязательств</b>	<b>446 344</b>	<b>9 378</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>103 367</b>	<b>0</b>	<b>559 089</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>72 176</b>	<b>164 199</b>	<b>89 054</b>	<b>48 642</b>	<b>39 572</b>	<b>(81 658)</b>	<b>3 403</b>	<b>335 388</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>72 176</b>	<b>236 375</b>	<b>325 429</b>	<b>374 071</b>	<b>413 643</b>	<b>331 985</b>	<b>335 388</b>	

Срок погашения/возврата 77% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

#### *Рыночный риск*

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

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

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

Управление рыночным риском включает в себя ежедневный анализ состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Качественная оценка рыночного риска (процентного, валютного и фондового) осуществляется методом экспертного анализа. Количественная оценка проводится по видам рыночного риска и предполагает сведение всех рыночных рисков к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций. Расчет размера рыночного риска производится Отделом отчетности.

#### *Валютный риск*

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

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	3,4476%	1,9942%
в евро	2,5615%	2,8414%
в швейцарских франках	0,1201%	1,3569%
в японских иенах	0,0091%	0,0107%
в польских злотых	0,0004%	0,0004%
в фунтах стерлингов	0,1838%	1,2337%
в канадских долларах	0,0012%	-
балансирующая позиция в российских рублях	-6,3237%	-7,4374%

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

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

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	66 866	15 463	10 823	1 257	94 409	61 043	37 923	23 736	8 761	131 463
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 077	0	0	0	11 077	15 321	0	0	0	15 321
Средства в других банках	330 190	0	0	0	330 190	359 968	0	0	0	359 968
Кредиты клиентам	239 079	0	0	0	239 079	349 200	0	0	0	349 200
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	22 691	0	0	0	22 691
Прочие финансовые активы	6 282	0	0	0	6 282	7 142	293	0	0	7 435
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>653 494</b>	<b>15 463</b>	<b>10 823</b>	<b>1 257</b>	<b>681 037</b>	<b>815 365</b>	<b>38 216</b>	<b>23 736</b>	<b>8 761</b>	<b>886 078</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства клиентов	274 954	2 054	839	34	277 881	390 745	31 499	14 166	0	436 410
Прочие финансовые обязательства	378	0	0	0	378	1 304	0	0	0	1 304
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>275 332</b>	<b>2 054</b>	<b>839</b>	<b>34</b>	<b>278 259</b>	<b>392 049</b>	<b>31 499</b>	<b>14 166</b>	<b>0</b>	<b>437 714</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>378 162</b>	<b>13 409</b>	<b>9 984</b>	<b>1 223</b>	<b>402 778</b>	<b>423 316</b>	<b>6 717</b>	<b>9 570</b>	<b>8 761</b>	<b>448 364</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>378 162</b>	<b>13 409</b>	<b>9 984</b>	<b>1 223</b>	<b>402 778</b>	<b>423 316</b>	<b>6 717</b>	<b>9 570</b>	<b>8 761</b>	<b>448 364</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 863</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 863</b>	<b>4 721</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 721</b>

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 341	672
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	998	957
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	122	876

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

### ***Риск процентной ставки***

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Способами управления процентным риском являются:

- прогнозирование динамики процентных ставок;
- внесение в договор возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной процентной ставки (Банк получает возможность избежать вероятность потерь в случае повышения рыночной нормы ссудного процента);
- управление активами торгового портфеля и краткосрочными обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

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

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



*Средние процентные ставки*

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
Средства в других банках	7,5%	X	X	X	9,9%	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	16,7%	X	X	X	19,2%	X	X	X
- частные лица	17,4%	X	X	X	18,4%	X	X	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	11,1%	X	X	X

#### *Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 915)	(4 803)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 915	4 803

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	0	408	0
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	0	(396)	0

#### *Прочий ценовой риск*

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

#### *Операционный риск*

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

Возможные источники возникновения операционного риска:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка,
- злоупотребления и противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка;
- противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц;
- нарушения Банком или служащими трудового законодательства;
- нарушения иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнение или ненадлежащее исполнение возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушения обычаев делового оборота;
- повреждения или утрата основных средств и других материальных активов;
- выход из строя оборудования и систем;
- ненадлежащая организация деятельности, ошибки управления и исполнения.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Во внутреннем регламенте закреплены основные принципы управления операционным риском:

- закрепление процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних банковских документах;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении Клиентам услуг;
- осуществление ежедневного мониторинга состояния операционного риска, его оценка и анализ с периодичностью не реже одного раза в месяц;
- проведение мероприятий по своевременному снижению или предотвращению возникновения операционного риска;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- безусловное соблюдение действующего законодательства, требований нормативных документов Банка России, внутренних документов.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В отношении контроля операционного риска наиболее важным является:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- надлежащая подготовка персонала;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок. Включая план действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

#### *Правовой риск*

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основным элементом управления правовым риском являются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, зависимых организаций в средства массовой информации за определённый период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- возникновение проблем с ликвидностью;

- своевременность расчётов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;

- несоблюдение Правил внутреннего контроля АО «Новый Промышленный Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путём, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и иных сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

#### **Стратегический риск**

Основной целью системы управления стратегического риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В прошедшем году существенными изменениями, произошедшими в рамках процедур управления рисками и методов их оценки, являлись:

- создание в Кредитном управлении нового Отдела рисков, который занимается оценкой кредитных ресурсов, тем самым разделив полномочия между двумя отделами.

- для исключения риска потери ликвидности от размещения средств в рублях при повышении курса иностранной валюты, Банк размещает денежные средства в рублях с валютной оговоркой «погашение кредита по курсу не ниже, чем на дату выдачи (в случае, если установленный Банком России курс на дату погашения будет ниже, чем на дату выдачи кредита), либо по курсу на дату погашения (в случае, если установленный Банком России курс на дату погашения будет выше, чем на дату выдачи кредита).

## **25. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и

активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	44,48%	32,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	44,48%	32,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	52,85%	32,0%

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

21.02.2018 г. Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.12.2017 по делу № А62-7344/2013 было отменено, принято решение оставить в силе определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 г. Таким образом, банковская операция от 29.11.2013 г. в размере 200 000 тыс. руб. признана недействительной.

В 1 квартале 2018 г. была восстановлена задолженность ОАО «Смоленский Банк» перед АО «Новый Промышленный Банк» в размере 200 000 тыс. руб. и создан резерв согласно Положения Банка России 611-П в размере 200 000 тыс. руб. Это оказало существенное влияние на собственные средства (капитал) Банка, которые на 01.04.2018 г. составили 268 051 тыс. руб., то есть ниже 300 млн.руб., установленных требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». При этом нарушений предельно допустимых значений обязательных нормативов Банком не допускалось.

Акционерами Банка предпринимаются действия по увеличению собственных средств (капитала) АО «Новый Промышленный Банк».

## 26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату имеется следующая информация о существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка:

- Арбитражным судом г. Москвы ведется производство по двум делам (А40-130496/2016 и А-40-105408/2016, объединенным в одно производство) на основании исковых заявлений, поданных ООО «Комдиагностика», о взыскании с Банка вексельных сумм в общем размере 390 000 тыс. руб.



По состоянию на 01.01.2018г. указанные исковые требования отражаются Банком как «Условные обязательства некредитного характера». Резервы – оценочные обязательства некредитного характера Банком не формировались.

Определением суда от 10.11.2017г. производство по арбитражному делу приостановлено до окончания проведения экспертизы, порученной ФБУ Российскому центру судебной экспертизы при Министерстве юстиции РФ. Срок проведения экспертизы установлен – пять месяцев (не позднее 10.04.2018г.).

По состоянию на 01.01.2018г. срок проведения экспертизы продлен на три месяца до получения экспертного заключения и счета за проведение экспертизы не позднее 19.03.2018г.

01.02.2018г. и 27.03.2018г. получены экспертные заключения в отношении оттисков печатей и подписей на векселях. Возобновлено производство по делу. Судебное заседание назначено на 22.05.2018г.

- Решением Арбитражного суда Смоленской области от 07.02.2014г. ОАО «Смоленский Банк» признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсным управляющим утверждена ГК «Агентство по страхованию вкладов». ГК «Агентство по страхованию вкладов» обратилось в Арбитражный суд Смоленской области с исковым заявлением к Банку о признании банковской операции, совершенной 29.11.2013г. по списанию денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в ОАО «Смоленский банк», в счет погашения основного долга по договору кредитной линии, заключенному между ОАО «Смоленский Банк» и ООО «Комплексные энергетические решения», недействительной сделкой и применении последствий недействительности сделки.

Размер исковых требований по данному арбитражному делу А62-7344/2013 составил 200 002 тыс. руб. (включая расходы по оплате государственной пошлины в размере 2 тыс. руб.).

Банком 16.06.2017г. была подана апелляционная жалоба на Определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017г., согласно которому вышеуказанная банковская операция от 29.11.2013г. в размере 200 000 тыс. руб. признана недействительной.

16.11.2017г. Двадцатым арбитражным апелляционным судом г. Тулы вынесено Постановление по делу № А62-7344/2013 (20АП-4157/2017) (с учетом Определения Двадцатого арбитражного апелляционного суда г. Тулы от 23.11.2017г.), в соответствии с которым определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 по делу № А62-7344/2013 отменено.

В течение 2017 года Банком на балансе Банка учитывался резерв – оценочное обязательство некредитного характера по данному арбитражному делу, сформированный в соответствии с требованиями Банка России в размере 75% (150 002 тыс. руб.). Учитывая наличие вступившего в законную силу Постановления Двадцатого арбитражного апелляционного суда г. Тулы об отмене определения Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017г., по состоянию на 01.01.2018г. сформированный ранее резерв на возможные потери в полном размере был восстановлен на доходы Банка.

21.02.2018г. Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.12.2017 по делу № А62-7344/2013 было отменено, принято решение оставить в силе определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 г. Таким образом, банковская операция от 29.11.2013г. в размере 200 000 тыс. руб. признана недействительной.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым

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

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	21 643	21 758
От 1 до 5 лет	10 821	12 692
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>32 464</b>	<b>34 450</b>

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	496	3 205
Гарантии выданные	7 016	1 658
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 649)	(141)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 863</b>	<b>4 722</b>

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

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

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

**Активы, находящиеся на хранении.**

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

	Номинальная 31 декабря 2017 года	стоимость 31 декабря 2016 года
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	9 080	9 080

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

## 27. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	22 691	0	0	22 691

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

## **28. Операции со связанными сторонами**

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	34 100	17,15%	0	X	36 000	19,54%	0	X	12 945	17,05%	83 045
резерв под обесценение	(27 850)		0		(7 560)		0		(3 179)		(38 589)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
<b>Прибыль или убыток</b>											
Процентные доходы	2 056		0		2 651		0		826		5 533
Процентные расходы	0		0		0		0		0		0
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	10 490		0		(5 564)		0		37 115		42 041



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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	43 030	17,97%	0	X	23 500	20,26%	0	X	79 758	19,01%	146 288
резерв под обесценение	(38 340)		0		(1 996)		0		(40 294)		(80 630)
<b>Прибыль или убыток</b>											
Процентные доходы	5 855		0		1 608		0		11 649		19 112
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(20 765)		0		(613)		0		(40 279)		(61 657)

**29. События после отчетной даты**

В отношении незавершенных судебных разбирательств Банка в феврале 2018 года получены новые судебные постановления. Более подробная информация раскрыта в Примечании 42 «Условные обязательства и производные финансовые инструменты».

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

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

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

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

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

Председатель Исполнительного



Главный бухгалтер

(Павликов Г.А.)

(Соловьева О.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «17» апреля 2018 г.