

Финансовая отчетность
«БАНК ГЛОБУС»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«БАНК ГЛОБУС» (АО)

за 2017 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	21
4.10. Средства в других банках	22
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	23
4.12. Векселя приобретенные	25
4.13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	26
4.15. Основные средства	26
4.16. Инвестиционная недвижимость	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	27
4.18. Амортизация	28
4.19. Нематериальные активы	28
4.20. Операционная аренда	29
4.21. Финансовая аренда	29
4.22. Заемные средства	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход	33
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров	33
4.28. Дивиденды	33
4.29. Обязательства кредитного характера	33
4.30. Отражение доходов и расходов	34
4.31. Налог на прибыль	34
4.32. Переоценка иностранной валюты	35
4.33. Производные финансовые инструменты	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении	36
4.35. Взаимозачеты	36
4.36. Учет влияния инфляции	36
4.37. Оценочные обязательства	37

4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37
4.39.	Отчетность по сегментам	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	38
4.41.	Операции со связанными сторонами.....	38
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	39
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	39
4.45.	Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.....	40
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	42
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	42
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	43
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	47
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	48
10.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	56
11.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"	57
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	57
13.	ПРОЧЕЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	58
14.	ПРОЧЕЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	59
15.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	59
16.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	59
17.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	59
18.	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	60
19.	ПРОЧЕЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
20.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	60
21.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	61
22.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	62
23.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	63
24.	ПРОЧЕЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	63
25.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	63
26.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧЕЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	64
27.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ АКТИВОВ, РАЗМЕЩЕННЫХ ПО СТАВКАМ ВЫШЕ (НИЖЕ) РЫНОЧНЫХ	64
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	64
29.	ДИВИДЕНДЫ	65
30.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	65
31.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	83
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	84
33.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	86
34.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	88
35.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	90
36.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ССУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	90

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	456 792	326 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	13 259	9 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 194 910	1 080 287
Средства в других банках	8	11 566	12 464
Кредиты клиентам	9	436 798	410 419
Инвестиционная недвижимость	10	0	43 889
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	41 500	0
Основные средства	12	5 875	8 208
Нематериальные активы	12	2 740	3 520
Текущие активы по налогу на прибыль	28	5 548	5 628
Отложенные активы по налогу на прибыль	28	8 340	2 474
Прочие финансовые активы	13	13 585	0
Прочие нефинансовые активы	14	1 529	1 861
Итого активов		2 192 442	1 905 248
Обязательства			
Средства других банков	15	0	84 000
Средства клиентов	16	1 525 600	1 100 934
Выпущенные векселя	17	91 482	93 921
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	28	8 340	9 290
Прочие финансовые обязательства		874	0
Резервы	20	0	1 289
Прочие нефинансовые обязательства	19	18 844	10 906
Субординированные займы	18	60 000	60 200
Итого обязательств		1 705 140	1 360 540
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	540 669	540 669
Дополнительный капитал		25 000	25 000
Накопленный дефицит		(78 367)	(20 961)
Итого собственного капитала		487 302	544 708
Итого обязательств и собственного капитала		2 192 442	1 905 248

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Щербакова Н.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «_25_»_апреля_2018 г.

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

	Примечание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	22	207 334	210 223
Процентные расходы	22	(67 102)	(76 552)
Чистые процентные доходы		140 232	133 671
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	8,9	(53 974)	(24 881)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		86 258	108 790
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	24 722	15 161
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	709
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(175)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 354	39 096
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(9 493)	(8 970)
Комиссионные доходы	23	36 019	39 495
Комиссионные расходы	23	(11 164)	(11 676)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	27	(13 925)	0
Чистые непроцентные доходы		45 513	73 640
Прочие операционные доходы	24	2 860	4 285
Операционные доходы		2 860	4 285
Чистые доходы		134 631	186 715
Изменение резерва по прочим потерям	13,14,20	3 182	1 460
Административные и прочие операционные расходы	26	(199 004)	(197 554)
Операционные расходы		(195 822)	(196 094)
Убыток до налогообложения		(61 191)	(9 379)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	28	3 785	(5 061)
Убыток после налогообложения		(57 406)	(14 440)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	(783)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	(783)
Итого совокупный доход за отчетный период		(57 406)	(15 223)

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

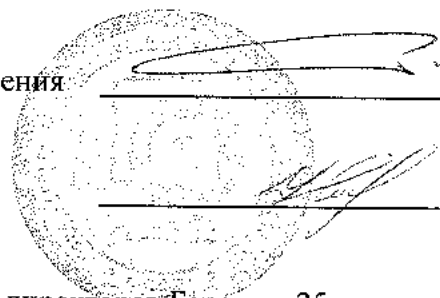
(Щербакова Н.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «_25_»_апреля_2018 г.

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

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	440 669	0	783	(6 521)	434 931
Совокупный доход за отчетный период			(783)	(9 379)	(10 162)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период			0	(5 061)	(5 061)
Взносы акционеров	0	25 000	0	0	25 000
Эмиссия акций					х
- Номинальная стоимость	100 000	0	0	0	100 000
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	540 669	25 000	0	(20 961)	544 708
Остаток на 1 января отчетного года	540 669	25 000	0	(20 961)	544 708
Совокупный доход за отчетный период			0	(61 191)	(61 191)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период			0	3 785	3 785
Остаток на 31 декабря отчетного года	540 669	25 000	0	(78 367)	487 302

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Щербакова Н.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «_25_»_апреля_2018 г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(9 458)	4 689
в том числе:		
Проценты полученные	199 826	217 773
Проценты уплаченные	(60 220)	(80 009)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7 845	178
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 354	39 096
Комиссии полученные	36 019	39 488
Комиссии уплаченные	(11 164)	(11 676)
Прочие операционные доходы	(3 962)	7 707
Уплаченные операционные расходы	(194 205)	(202 807)
Уплаченный налог на прибыль	(2 951)	(5 061)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	145 717	(463 480)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(3 374)	(379)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(103 179)	(490 312)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	900	61 909
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(124 099)	38 394
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(4 969)	
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	43 138	3 420
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(84 000)	32 702
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	415 151	(205 140)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(1 787)	89 676
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(200)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	198	0
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	7 938	6 250
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	136 259	(458 791)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	(4 614)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	163 067
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	4 705
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	185 980
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(953)	(9 731)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	1 440
Продажа инвестиционной недвижимости	1 439	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	486	340 847

Эмиссия обыкновенных акций	0	100 000
Взносы акционеров в дополнительный капитал	0	25 000
Прочие выплаты акционерам - проценты по привлеченным субординированным займам и кредитам	(7 020)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(7 020)	125 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	454	(68 480)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	130 179	(61 424)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	326 613	388 037
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	456 792	326 613

Председатель Правления _____ (Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер _____ (Щербакова Н.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «_25_»_апреля_2018 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«БАНК ГЛОБУС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Банк Глобус (АО) Полное фирменное наименование Банка на английском языке: «Bank Globus» (Joint Stock Company) Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank Globus JSC
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2438 от 27.07.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739050833 от 07.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2438 от 13.12.2017г. без ограничения срока действия
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 10.02.2005 № 631
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №077-03028-010000 без ограничения срока действия Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. №077-02920-100000 без ограничения срока действия
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0009537 Рег.№13185Н без ограничения срока деятельности
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 10, стр. 1
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	www.bankglobus.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Участник Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган). Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании Устава и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка. Права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления устанавливаются Уставом и утвержденным Общим собранием акционеров Положением о Председателе Правления Банка, которое в свою очередь носит силу должностной инструкции Председателя Правления.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в 2017 году – Прокопенко Виталий Иванович.

В 2017 году произошли следующие изменения в составе Правления:

03.10.2017г. исключена из состава Правления Луценко Елена Сергеевна.

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

Во исполнение требований пп. 5 п. 1 ст. 44 Закона № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте www.cbr.ru и на своем сайте www.bankglobus.ru.

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.02.2016г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации Изменений № 2, внесенных в учредительные документы. Зарегистрированный уставный капитал Банка составил 400 000 тыс. рублей.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 01-2016 от 11.03.2016г.) был принято решение об увеличении размера уставного капитала на 100 000 тыс. руб. до размера 500 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций. Банком России 05.07.2016г. зарегистрирован Отчет об итогах одиннадцатого

дополнительного выпуска акций Банка, по результатам которого уставный капитал составил 500 000 тыс. руб.

В течение текущего отчетного периода величина уставного фонда Банка не менялась.

Величина Уставного фонда Банка по состоянию на отчетную дату составляет 500 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала, согласно данным бухгалтерского учета, выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325 000	1,665
2.	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325 000	1,665
3.	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375 000	1,675
4.	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000 000	2,0
5.	ООО «ГОРОДНИЧИЙ»	24 975 000	4,995
6.	Прокопенко Виталий Иванович	140 000 000	28,0
7.	Мусатов Михаил Иванович	300 000 000	60,0
	Итого	500 000 000	100,0

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка в соответствии с решением Совета директоров Банка от 15.09.2014г. № 22-2014 осуществляется ОАО «Реестр» (лицензия ФСФР РФ № 10-000-1-00254, ОГРН 1027700047275).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 05 октября 2017 года (Протокол № 032017) исключено из фирменного наименования указание на статус публичного общества и наименование Банка изменено на «Банк Глобус» (Акционерное общество), а сокращенное наименование на Банк Глобус (АО).

Последняя редакция Устава утверждена Общим собранием акционеров 05 октября 2017 года (Протокол № 032017) и зарегистрирована Управлением ФНС по г. Москве 01.12.2017г.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

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, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, обслуживанию банковских карт, принятию вкладов, предоставление кредитов;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.bankglobus.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:

РПБУ	Убыток после налогообложения (52 564)	Накопленный дефицит (32 608)
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(7 675)	(7 675)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(1 324)	(3 061)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	0	1 608
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам		
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	(949)	(949)
- корректировка на эффект инфляции	0	(40 669)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	4 987	4 987
- восстановление фонда переоценки основных средств, не признаваемый таковым в МСФО	24	0
- прочее	95	0
МСФО	(57 406)	(78 367)

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.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится

к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в

наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

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

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для

продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

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

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

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки

процента, и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

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

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

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

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

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

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

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

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

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;

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

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

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

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

4.16. Инвестиционная недвижимость

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

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

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

– представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Компьютерная и оргтехника	25
Автомобили	20
Мебель и оборудование	17
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды
Объекты НМА	33,35

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 33,35% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

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

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

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

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

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

– прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

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

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

4.30. Отражение доходов и расходов

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о 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 валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

4.34. Активы, находящиеся на хранении

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

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

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

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

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в 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. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	59 366	76 335
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 805	42 852
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	340 621	207 426
Итого денежных средств и их эквивалентов	456 792	326 613

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	41 500	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 30.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	8 211	6 534
по средствам в иностранной валюте	5 048	3 351
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	13 259	9 885

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 30.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 194 910	991 836
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>1 194 910</i>	<i>991 836</i>
Муниципальные облигации и еврооблигации	40 595	0
Облигации и еврооблигации банков	401 186	177 806
Облигации и еврооблигации компаний	753 129	814 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли	0	88 451
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>88 451</i>
Облигации и еврооблигации банков	0	52 201
Облигации и еврооблигации компаний	0	36 250
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	1 080 287

По состоянию на предыдущую отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 15 и 16.

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

По состоянию на текущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле муниципальных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Комитет Финансов Санкт-Петербурга, 35001	- /Ba1/BBB- /AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	100%	28.05.2025	7,70%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО Сбербанк, 001-03R	-/Ba2/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	6%	08.12.2020	8,00%
АО "Тинькофф Банк", БО-07	-/B1/BB-/A(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.06.2021	8,50%
Банк "ВБРР", 001P-01	-/Ba2-/AA-(RU)	S&P/Moody's / Fitch	9%	12.10.2020	8,50%
ООО "Русфинанс"	-/Ba2/BBB-/AAA(RU)		8%	23.03.2020	9,55%

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк", БО-001Р-02		S&P/Moody's / Fitch			
АО "Тойота Банк", БО-001-01	AA-/Aa3/A-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	13%	02.12.2020	8,05%
Внешэкономбанк, ПБО-001Р-02	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	13%	03.05.2019	10,90%
Банк ГПБ (АО), БО-13	BB+/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	14.06.2020	8,65%
Банк ГПБ (АО), БО-14	BB+/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	5%	19.09.2020	8,40%
АО "Альфа-Банк", БО-21	BB/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	13.10.2032	8,35%
Банк ВТБ (ПАО), КС-2-224	BB+/Ba2/-/-	S&P/Moody's / Fitch	25%	30.12.2017	0,00%
Внешэкономбанк, ПБО-001Р-03	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	7%	15.07.2021	4,90%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ООО "СУЭК-Финанс", 001Р-01R	-/Ba3/-/-	S&P/Moody's / Fitch	6%	23.10.2019	10,50%
ПАО "ЧТПЗ", 001Р-01	-/Ba3/BB/-/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.12.2020	10,75%
ПАО "ЧТПЗ", 001Р-02	-/Ba3/BB/-/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	10.02.2022	9,85%
ГК "Автодор", БО-001Р-02	-/-/BBB-/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	2%	13.12.2019	8,10%
ПАО "ГТЛК", БО-04	BB-/Ba2/BB/A+(RU)	S&P/Moody's / Fitch	5%	06.03.2025	8,90%
ПАО "ГТЛК", БО-08	BB-/Ba2/BB/A+(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	01.09.2026	11,10%
ПАО "Газпром нефть", БО-04	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.07.2046	9,40%
ООО "Газпром капитал", БО-05	BB+/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	7%	03.02.2027	8,90%
ОАО "РЖД", БО-07	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	4%	25.03.2026	10,30%
ПАО "Транснефть", БО-	BB+/Ba1/-/-		7%	24.03.2021	9,00%

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
001P-06		S&P/Moody's / Fitch			
ПАО "Транснефть", БО-001P-08	BB+/Ba1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	7%	09.10.2025	7,90%
АО "ЭР-Телеком Холдинг", ПБО-01	B/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	03.07.2019	12,75%
ООО "ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС", 08	BB/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	4%	08.06.2025	12,95%
ПАО "Силовые машины", БО-03	-/B2/-/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	14.09.2026	9,95%
ПАО "ТМК", БО-05	B+/B1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	6%	01.04.2026	13,00%
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 08	-/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	2%	29.07.2026	11,15%
ПАО "СИБУР Холдинг", 10	-/A2/BB+/-	S&P/Moody's / Fitch	4%	17.03.2026	10,50%
АО "Концерн Калашников", БО-ПО1	-/-/-/A(RU)	S&P/Moody's / Fitch	9%	21.04.2022	10,90%
АО "ФПК", 01	BB+/Ba1/BB+/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	04.06.2026	9,95%
АО "ХК МЕТАЛЛОИНВЕСТ", БО-02	BB/-/BB/-	S&P/Moody's / Fitch	1%	17.03.2026	10,95%
АО "ПКТ", 01	-/-/BB/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	09.12.2025	13,10%
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", БО-06	-/-/B+/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	23.04.2021	12,00%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "АЛЬФА-БАНК", 4B020501326B	-	9,07	20.10.2018	23,67%
Внешэкономбанк, 4B02-02-00004-T-001P	-	22,70	03.05.2019	17,02%
Внешэкономбанк, 4B02-03-00004-T-001P	-	13,53	15.07.2021	21,88%
АО "РН Банк", 40100170B	-	13,83	09.07.2021	51,00%
ООО "Русфинанс Банк", 4B020901792B	-	7,76	30.06.2020	0,28%

АО "Тинькофф Банк", 4B020702673B	-	10,17	24.06.2021	0,64%
АО "Тойота Банк", 40103470B	-	4,55	13.03.2019	33,28%
ООО "Фольксваген Банк РУС", 41003500B	-	18,38	16.07.2021	46,89%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долговых обязательств прочих эмитентов	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО АФК "СИСТЕМА", 4B02-01-01669-A-001P	-	3,16	30.09.2025	27,74%
ООО "БКЕ", 4B02-01-36403-R-001P	-	2,39	21.06.2019	2,81%
ПАО "ВымпелКом", 4B02-03-00027-A	-	5,40	03.10.2025	25,43%
ПАО "Газпром нефть", 4B02-01-00146-A	-	1,34	24.07.2046	31,68%
ПАО "Газпром нефть", 4B02-04-00146-A	-	2,69	24.07.2046	31,68%
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого", 4B02-05-21927-H	-	2,45	21.05.2020	16,62%
ПАО "ГТЛК", 4B02-04-32432-H	-	5,49	06.03.2025	31,68%
ПАО "ГТЛК", 4B02-08-32432-H	-	6,15	01.09.2026	33,15%
ООО "ЕвразХолдинг Финанс", 4-08-36383-R	-	3,84	18.06.2025	1,06%
ООО "ИКС 5 ФИНАНС", 4B02-05-36241-R	-	1,85	09.03.2023	31,95%
ПАО "МегаФон", 4B02-01-00822-J-001P	-	3,62	09.05.2019	13,9%
АО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ", 4B02-02-25642-H	-	1,27	17.03.2026	28,5%
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", 4B02-06-36276-R	-	4,57	23.04.2021	21,04%
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 4-07-02472-A	-	1,25	07.07.2026	51,99%
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 4-08-02472-A	-	1,85	29.07.2026	43,68%
АО "Первая Грузовая Компания", 4-01-55521-E	-	4,46	16.09.2025	33,05%
АО "ПКТ", 4-01-03924-J	-	2,51	09.12.2025	3,95%
ФГУП "ПОЧТА РОССИИ", 4B02-02-00005-T	-	2,40	07.05.2026	12,05%
ОАО "РЖД", 4B02-07-65045-D	-	3,74	25.03.2026	24,55%
ПАО "СИБУР Холдинг", 4-10-65134-D	-	3,18	17.03.2026	27,33%

ПАО "СИБУР Холдинг", 4-11-65134-D	-	4,93	22.07.2026	39,66%
ПАО "Силовые машины", 4B02-03-35909-H	-	4,23	14.09.2026	26,17%
ООО "СУЭК-Финанс", 4B02-01-36393-R-001P	-	5,16	23.10.2019	18,99%
ПАО "ТМК", 4B02-05-29031-H	-	5,09	01.04.2026	28,49%
ПАО "ТрансКонтейнер", 4B02-02-55194-E	-	3,62	16.09.2021	25,75%
АО "ФПК", 4-01-55465-E	-	4,18	04.06.2026	4,36%
ПАО "ЧТПЗ", 4B02-01-00182-A-001P	-	2,71	24.12.2020	0,59%
АО "ЭР-ТЕЛЕКОМ ХОЛДИНГ", 4B02-01-53015-K-001P	-	6,49	03.07.2019	62,18%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	11 566	12 302
Средства в банках с отозванной лицензией	0	10 805
Средства в других банках с ограниченным правом использования	0	164
За вычетом резерва под обесценение	0	(10 807)
Итого средств в других банках	11 566	12 464

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

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2017 год			2016 год		
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	10 807	2	10 805	11 864	7	11 857
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	(2)	(2)	0	(1 057)	(5)	(1 052)

	2017 год			2016 год		
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией
(Реклассификация активов в состав прочих финансовых активов)	(10 805)	0	(10 805)	0	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	0	0	0	10 807	2	10 805

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	344 461	399 599
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	37 099	0
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	169 587	51 853
Кредиты на покупку автомобилей	6 965	0
Кредитные карты	54	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	1 542	33 368
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(122 910)	(74 401)
Итого кредитов клиентам	436 798	410 419

Банк предоставлял кредиты на условиях, отличных от рыночных. Информация о соответствующих доходах и расходах Банка представлена в Примечании 27.

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2017 год				2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	74 401	54 262	0	20 139	48 224	28 394	19 830
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	53 976	42 609	7 420	3 947	26 177	25 868	309
(Кредиты клиентам, списанные в течение	(460)	0	0	(460)	0	0	0

	2017 год				2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
отчетного периода как безнадежные) (Списание резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту)	(5 007)	(3 320)	0	(1 687)	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	122 910	93 551	7 420	21 939	74 401	54 262	20 139

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 (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	262 263	(20 678)	241 585	7,88%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	15 046	(5 721)	9 325	38,02%
- просроченные на срок более 1 года	67 152	(67 152)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	82 198	(72 873)	9 325	88,66%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	344 461	(93 551)	250 910	27,16%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	344 461	(93 551)	250 910	27,16%
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа				
Требования к компаниям				
Требования без индивидуальных признаков обесценения	37 099	(7 420)	29 679	20,00%
Всего требований к компаниям	37 099	(7 420)	29 679	20,00%
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	37 099	(7 420)	29 679	20,00%

	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 (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	6 990	(472)	6 518	6,75%
- непросроченные и обесцененные	129 890	(9 833)	120 057	7,57%
- с просроченными платежами:	32 707	(11 341)	21 366	34,67%
на срок менее 90 дней	15 939	0	15 939	0,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	5 427	0	5 427	0,00%
на срок более 1 года	11 341	(11 341)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	169 587	(21 646)	147 941	12,76%
Кредиты на покупку автомобилей				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 817	(123)	1 694	6,77%
- непросроченные и обесцененные	5 148	(38)	5 110	0,74%
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 965	(161)	6 804	2,31%
Кредитные карты				
- без индивидуальных признаков обесценения	4	0	4	0,00%
- непросроченные и обесцененные	50	(10)	40	20,00%
Всего кредитных карт	54	(10)	44	18,52%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 542	(122)	1 420	7,91%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 542	(122)	1 420	7,91%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	178 148	(21 939)	156 209	12,32%
Всего кредитов клиентам	559 708	(122 910)	436 798	21,96%

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
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения (1 категория качества)	62 890	0	62 890
Кредиты:			
- обесцененные (без просрочки) и обесцененные с просроченными платежами, в том числе:	336 709	54 262	282 447
- непросроченные	294 126	27 997	266 129
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	38 322	22 004	16 318
- просроченные свыше 181 дня	4 261	4 261	0

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	399 599	54 262	345 337
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399 599	54 262	345 337
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты			
- непросроченные и необесцененные (1 категория качества)	3 099		3 099
- непросроченные и обесцененные	34 266	4 997	29 269
- с просроченными платежами:	14 478	13 254	1 224
на срок менее 90 дней	103	74	29
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	694	182	512
на срок более 181 дня	13 691	13 007	684
Всего потребительских кредитов	51 853	18 260	33 593
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	33 368	1 879	31 489
- непросроченные и необесцененные	6 136	0	6 136
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	85 221	20 139	65 082
Всего	484 820	74 401	410 419

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 30.

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%	(5 697)	(4 841)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	5 138	4 841

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

	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 850	259 413	262 263	82 198	344 461
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа к компаниям	0	37 099	37 099	0	37 099
Прочие кредиты частным клиентам	6 784	3 569	10 353	167 795	178 148

	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	9 634	300 081	309 715	249 993	559 708
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(683)	(20 711)	(21 394)	(101 516)	(122 910)
Итого кредитов клиентам	8 951	279 370	288 321	148 477	436 798

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты клиентов.

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
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	1 025	1 025
- просроченные на срок более 1 года	4 683	149
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	5 708	1 174

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	6 187	4 901
- с просроченными платежами:	5 032	2 658
на срок менее 90 дней	1 949	1 789
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 156	869
на срок более 1 года	1 927	0
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	11 219	7 559
Кредиты на покупку автомобилей, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	390	390
Всего кредитов на покупку автомобилей, оцененных на индивидуальной основе	390	390
Кредитные карты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	6	5
Всего кредитных карт, оцененных на индивидуальной основе	6	5
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	11 615	7 954
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	17 323	9 128

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								За вычетом обеспечения
		Собственные векселя Банка	Гарантийный депозит	Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обеспечения	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам										
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям										
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	241 585	382	3 500	197 904	34 578	25 735	4 363	18 548	92 841	49 419
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:										
- непросроченные	9 325	0	0	0	0	7 743	0	2 953	1 372	0
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	0	0	80 000	721	3 597	84 319	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 325	0	0	0	0	87 743	721	6 550	85 691	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	250 910	382	3 500	197 904	34 578	113 478	5 084	25 098	178 532	49 419
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	250 910	382	3 500	197 904	34 578	113 478	5 084	25 098	178 532	49 419
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа										
Требования к компаниям										
Требования без индивидуальных признаков обесценения	29 679	0	0	0	0	0	0	0	0	29 679
Всего требований к компаниям	29 679	0	0	0	0	0	0	0	0	29 679

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								За вычетом обесценения
		Собственные векселя Банка	Гарантийный депозит	Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обесценения	
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	29 679	0	0	0	0	0	0	0	0	29 679
Кредиты, выданные розничным клиентам										
Потребительские кредиты										
- без индивидуальных признаков обесценения	6 518	0	0	3 318	9 582	0	0	0	7 599	1 217
- непросроченные и обесцененные	120 057	93 564	0	62 850	7 784	2 400	0	0	52 647	6 106
- с просроченными платежами:	21 366	0	0	30 919	3 787	0	0	0	13 340	0
на срок менее 90 дней	15 939	0	0	24 500	0	0	0	0	8 561	0
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	5 427	0	0	6 419	139	0	0	0	1 131	0
на срок более 1 года	0	0	0	0	3 648	0	0	0	3 648	0
Всего потребительских кредитов	147 941	93 564	0	97 087	21 153	2 400	0	0	73 586	7 323
Кредиты на покупку автомобилей										
- без индивидуальных признаков обесценения	1 694	0	0	0	5 195	0	0	0	3 501	0
- непросроченные и обесцененные	5 110	0	0	2 368	9 683	0	0	0	6 941	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 804	0	0	2 368	14 878	0	0	0	10 442	0
Кредитные карты										
- без индивидуальных признаков обесценения	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
- непросроченные и обесцененные	40	0	0	0	0	0	0	0	0	39
Всего кредитных карт	44	0	0	0	0	0	0	0	0	43

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								За вычетом обеспечения
		Собственные векселя Банка	Гарантийный депозит	Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обеспечения	
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям - без индивидуальных признаков обесценения	1 420	0	0	0	750	0	13 123	0	12 453	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 420	0	0	0	750	0	13 123	0	12 453	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	156 209	93 564	0	99 455	36 781	2 400	13 123	0	96 481	7 366
Всего кредитов клиентам	436 798	93 946	3 500	297 359	71 359	115 878	18 207	25 098	275 013	86 464

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные розничным клиентам (включая юр.лица, ИП, физ.лица)			
Собственные векселя Банка	38 500	38 500	-
Гарантийный депозит	15 051	15 051	-
Недвижимость	267 772	267 772	-
Автотранспортные средства	63 002	63 002	-
Прочие виды обеспечения	16 012	16 012	16 012
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	84 473	84 473	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	484 810	484 810	-

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

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

	2017 год	2016 год
Недвижимость	40 295	0
Прочие основные средства	1 205 000	0
Прочие виды имущества	1 205	0
Итого взысканного имущества	1 246 500	0

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	41 201	7%	42 897	9%
Строительство	0	0%	13 787	3%
Оптовая и розничная торговля	185 520	33%	213 468	44%
Транспорт и хранение	14 183	3%	18 482	4%
Частные лица	178 148	32%	85 221	18%
Прочие	140 656	25%	110 965	23%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	559 708	100%	484 820	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(122 910)		(74 401)	
Итого кредитов клиентам	436 798		410 419	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

10. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	43 889
Итого инвестиционная недвижимость	0	43 889

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость у Банка отсутствует.

По состоянию на предыдущую отчетную дату в составе инвестиционной недвижимости учитывалось нежилое помещение общей площадью 246,0 кв.м, расположенное по адресу: 121165, г. Москва, Можайский переулок, д.5, полученное Банком по соглашению об отступном. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости передавался во временное владение и пользование.

В отчетном периоде данная инвестиционная недвижимость была реализована.

Информация о доходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 30.

По состоянию на предыдущую отчетную дату в отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 33.

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		0
нежилая недвижимость	5 000	0
жилая недвижимость	35 295	0
прочее имущество	1 205	0
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	41 500	0

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности руководством Банк принято решение и проводятся мероприятия, способствующие реализации перечисленных выше активов в ближайшей перспективе.

Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Информация об оценке их справедливой стоимости представлена в Примечании 33.

12. Основные средства и нематериальные активы

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

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	5 724	2 484	0	3 520	11 728
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	8 929	5 616	0	4 532	19 077
Поступление	500	0	0	453	953
Выбытие	0	(580)	(221)	0	(801)
Оприходовано по результатам инвентаризации	0	0	1 084	0	1 084
Перегруппировка	127	(366)	239	0	0
Остаток на конец отчетного года	9 556	4 670	1 102	4 985	20 313
Накопленная амортизация на начало отчетного года	3 205	3 132	0	1 012	7 349
Амортизационные отчисления за период	1 665	1 046	124	1 233	4 068
Выбытие	0	(580)	(223)	0	(803)
Оприходовано по результатам инвентаризации	0	0	1 084	0	1 084
Перегруппировка	(17)	17	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	4 853	3 615	985	2 245	11 698
Остаточная стоимость на конец отчетного года	4 703	1 055	117	2 740	8 615

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.15	3 168	1 058	47	4 273
Первоначальная стоимость на 31.12.15	7 441	4 818	117	12 376
Поступление	4 200	798	2 577	7 575
Выбытие	(2 712)	-	-	(2 712)
Переклассификация	-	-	1 838	1 838
Остаток на 31.12.16	8 929	5 616	4 532	19 077
Накопленная амортизация на 31.12.15	4 273	1 883	70	8 103
Амортизационные отчисления за период	965	733	942	2 640
Выбытие/восстановление прошлых лет	(2 033)	(2 361)	-	(4 394)
Остаток на 31.12.16	3 205	3 132	1 012	7 349
Остаточная стоимость на 31.12.16	5 724	2 484	3 520	11 728

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 основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

13. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные переводы и расчеты	1 435	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 708	0
Расчеты с брокером	15	0
Средства в банках с отозванной лицензией	9 244	0
Прочие	427	0
За вычетом резерва	(9 244)	0
Итого прочих финансовых активов	13 585	0

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

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(1 561)	0
Реклассификация активов из состава средств в других банках	10 805	0
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	9 244	0

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	759	883
Предоплата по налогам	(2)	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	254	0
Товарно-материальные запасы	392	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	537	201
Прочее	70	1 590
За вычетом резерва под обесценение	(481)	(813)
Итого прочих нефинансовых активов	1 529	1 861

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

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	813	477
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(332)	336
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	481	813

15. Средства других банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	0	84 000
Итого средств других банков	0	84 000

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

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица	454 461	459 785
Текущие/расчётные счета	382 178	413 525
Срочные депозиты	72 283	46 260
Физические лица	1 071 139	641 149
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	4 293	3 500
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	273 182	146 078
Срочные вклады	793 664	491 571
Итого средств клиентов	1 525 600	1 100 934

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 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя	91 482	93 921
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	91 482	93 921

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банк имеет субординированные займы, привлеченные в предыдущих отчетных периодах от:

- ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС» (Договор займа № 2 от 18.10.2016г.). Сумма займа составляет 30 000 тыс. руб., срок привлечения 61 месяц. Проценты по займу выплачиваются в размере 11,7% годовых, периодичность выплаты ежемесячно;

- ООО «ЛАРИОС-С» (Договор займа от 28.09.2016г.). Сумма займа составляет 30 000 тыс. руб., срок привлечения 61 месяц. Проценты по займу выплачиваются в размере 11,7% годовых, периодичность выплаты - ежемесячно.

21.11.2017г. с указанными организациями были заключены дополнительные соглашения об увеличении сроков действия договоров займов (до 79 месяцев).

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

Субординированные займы были получены от компаний, владеющих акциями Банка (связанной стороны). Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

19. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	9 776	241
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 848	4 957
Прочее	3 220	5 708
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 844	10 906

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

20. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2017 год		2016 год	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1 289	1 289	2 815	2 815
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	(1 289)	(1 289)	(1 526)	(1 526)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	1 289	1 289

21. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	500 000	500 000
Корректировка на эффект инфляции	40 669	40 669
Итого уставный капитал	540 669	540 669

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 500 000 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 500 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции – 1 000 руб. Привилегированные акции Банком не размещались.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- право на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;
- право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.

Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций указанного выше типа, права по которым ограничиваются.

В случае размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Лица, имеющие преимущественное право приобретения акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляют указанное право в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.

В текущем и предшествовавшем ему отчетных периодах изменений уставного капитала и эмиссионного дохода не происходило.

22. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	79 296	65 391
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	20 936	19 390
Корреспондентские счета в других банках	834	1 943
Средства в других банках	294	1 670
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	13 392
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	10 485
Средства, размещенные в Банке России	0	351
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 360	112 622
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 974	97 601
Итого процентных доходов	207 334	210 223
Процентные расходы		

	2017 год	2016 год
Срочные вклады физических лиц	(49 984)	(56 985)
Прочие заемные средства	(7 020)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(4 028)	(1 465)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 707)	(14 080)
Текущие (расчетные) счета	(2 582)	(2 666)
Средства, привлеченные от Банка России	(781)	(1 356)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(67 102)	(76 552)
Итого процентных расходов	(67 102)	(76 552)
Чистые процентные доходы	140 232	133 671

23. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	13 521	15 036
От расчетного и кассового обслуживания	12 142	8 860
От осуществления переводов денежных средств	5 066	7 464
Прочее	3 896	5 797
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 311	2 320
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	83	18
Итого комиссионных доходов	36 019	39 495
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(3 807)	(11)
За расчетное и кассовое обслуживание	(3 138)	(3 116)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(2 127)	(1 872)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 057)	(1 687)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(23)	(7)
За открытие и ведение банковских счетов	(12)	(44)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	(4 939)
Итого комиссионных расходов	(11 164)	(11 676)
Чистый комиссионный доход/(расход)	24 855	27 819

24. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы от инвестиционной недвижимости	1 308	2 993
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	697	133
Доходы от аренды (субаренды)	574	670
Прочее	281	489
Итого прочие операционные доходы	2 860	4 285

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

	2017 год	2016 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Корпоративные облигации	19 670	15 138
Облигации российских кредитных организаций	4 677	23
Муниципальные облигации	379	0
Облигации Банка России	(4)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 722	15 161

26. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(102 762)	(101 792)
Арендная плата	(33 350)	(36 715)
Отчисления на социальное обеспечение	(25 947)	(25 560)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 192)	(9 649)
Административные расходы	(7 284)	(436)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 702)	(5 263)
Прочие	(4 459)	(80)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 068)	(2 640)
Расходы по страхованию	(3 486)	(3 382)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 576)	(3 257)
Расходы по инвестиционной недвижимости	(848)	(1 462)
Другие расходы на персонал	(330)	(255)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	(7 063)
Итого административных и прочих операционных расходов	(199 004)	(197 554)

27. Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных

	2017 год	2016 год
Кредиты юридическим лицам	(13 925)	0
Итого доходов (расходов) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(13 925)	0

28. 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
Прибыль до налогообложения	(61 191)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	5 866
Налоговый эффект от положительных разниц	950
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(3 031)
Расходы по налогу на прибыль	3 785
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(3 031)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	6 816
Эффективная ставка налога на прибыль	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
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 032	(6 032)
Средства в других банках	0	10 806	(10 806)
Кредиты клиентам	(35 589)	(27 314)	(8 275)
Основные средства	(1 159)	(442)	(717)
Нематериальные активы	0	936	(936)
Прочие финансовые активы	(9 244)	(9 244)	0
Прочие нефинансовые активы	(481)	1 633	(2 114)
Резервы	0	1 289	(1 289)
Прочие нефинансовые обязательства	(6 886)	(5 602)	(1 284)
Налоговые убытки, переносимые на будущее	0	19 087	(19 087)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(53 359)	(2 819)	(50 540)
Общая сумма отложенного налогового актива	(10 672)	(564)	(10 108)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(8 340)	(5 866)	(2 474)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 962	16 873	22 089
Инвестиционная недвижимость	0	(16 770)	16 770
Основные средства	0	(1 882)	1 882
Нематериальные активы	2 740	(1 675)	4 415
Прочие нефинансовые активы	0	(1 289)	1 289
Выпущенные векселя	0	(7)	7
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	41 702	(4 750)	46 452
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 340	(950)	9 290
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(6 816)	6 816

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, вероятно его реализация.

29. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за

неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

В отчетном периоде оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П (до 14.07.2017г. - № 254-П от 26.03.2004 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка кредитного риска по каждой ссуде осуществляется сотрудниками Кредитного управления.

VAR-метод используется для определения размера потенциальных потерь по кредитному портфелю с заданной вероятностью. Целью использования данного метода является соотнесения величины потенциального убытка по портфелю с размером собственных средств для определения приемлемости уровня риска портфеля кредитов.

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежемесячно осуществляло Управление рисков и планирования.

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

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

	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	5
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	452 381
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	
число заемщиков	3
совокупная задолженность	278 677
<i>Кредиты клиентам</i>	
число заемщиков	2
совокупная задолженность	161 997
<i>Прочие финансовые активы</i>	
число заемщиков	1
совокупная задолженность	11 707

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	340 621	207 426
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	1 080 287
Средства в других банках	11 566	12 464
Кредиты клиентам	436 798	410 419
Прочие финансовые активы	13 585	0
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	1 997 480	1 710 596

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.

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	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	456 792	0	0	456 792	326 613	0	326 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 259	0	0	13 259	9 885	0	9 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	0	0	1 194 910	1 080 287	0	1 080 287
Средства в других банках	0	11 566	0	11 566	284	12 180	12 464
Кредиты клиентам	436 798	0	0	436 798	410 419	0	410 419
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	43 889	0	43 889
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	41 500	0	0	41 500	0	0	0
Основные средства	5 875	0	0	5 875	8 208	0	8 208
Нематериальные активы	2 740	0	0	2 740	3 520	0	3 520
Текущие активы по налогу на прибыль	5 548	0	0	5 548	5 628	0	5 628
Отложенные активы по налогу на прибыль	8 340	0	0	8 340	2 474	0	2 474
Прочие финансовые активы	13 585	0	0	13 585	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	1 529	0	0	1 529	1 861	0	1 861
Итого активов	2 180 876	11 566	0	2 192 442	1 893 068	12 180	1 905 248
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	84 000	0	84 000
Средства клиентов	1 521 304	425	3 871	1 525 600	1 100 934	0	1 100 934
Выпущенные векселя	91 482	0	0	91 482	93 921	0	93 921
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8 340	0	0	8 340	9 290	0	9 290
Прочие финансовые обязательства	874	0	0	874	0	0	0
Резервы	0	0	0	0	1 289	0	1 289
Прочие нефинансовые обязательства	18 844	0	0	18 844	10 906	0	10 906
Субординированные займы	60 000	0	0	60 000	60 200	0	60 200
Итого обязательств	1 700 844	425	3 871	1 705 140	1 360 540	0	1 360 540
Чистая балансовая позиция	480 032	11 141	(3 871)	487 302	532 528	12 180	544 708

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.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

Указанная цель в течение года достигалась путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	63,34%	53,71%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	139,57%	185,25%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	39,37%	17,17%

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода

отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	407 206
От 1 до 3 месяцев	181 399
От 3 до 6 месяцев	137 758
От 6 до 12 месяцев	163 643
От 1 года до 5 лет	217 871
Итого	1 107 877

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	1 066 054	X	X	X	X	X	1 066 054	1 066 846
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	458 749	5	0	0	0	0	458 754	458 754
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	0	0	0	0	99 080	0	99 080	91 482
Прочие финансовые обязательства	615	0	0	0	0	0	615	874
Субординированные займы	0	0	0	0	0	97 706	97 706	60 000
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	15 452	0	0	0	0	0	15 452	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 540 870	5	0	0	99 080	97 706	1 737 661	

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

<i>на 31 декабря 2016 года</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	84 000	0	0	0	0	84 000	84 000
Средства клиентов							
- частных лиц	221 805	112 521	73 451	53 110	176 762	637 649	637 649
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	418 785	11 000	30 000	0	3 500	463 285	463 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	51 461	42 460	0	93 921	93 921
Субординированные займы	0	0	0	0	60 200	60 200	60 200
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	724 590	123 521	154 912	95 570	240 462	1 339 055	

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	100 001	0
От 1 года до 5 лет	564 628	493 781
Более 5 лет	530 281	586 506
Итого	1 194 910	1 080 287

Денежные потоки по легкорезуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	456 792	0	0	0	0	0	0	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	13 259	0	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	0	0	0	0	0	0	1 194 910
Средства в других банках	11 566	0	0	0	0	0	0	11 566
Кредиты клиентам	9 558	129 640	54 333	210 809	30 376	0	2 082	436 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	41 500	0	0	0	0	41 500
Основные средства	0	0	0	0	0	5 875	0	5 875
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 740	0	2 740
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	5 548	0	0	0	0	5 548
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	8 340	0	8 340
Прочие финансовые активы	13 585	0	0	0	0	0	0	13 585
Прочие нефинансовые активы	602	-2	0	0	0	929	0	1 529
Итого активов	1 687 013	129 638	101 381	210 809	30 376	31 143	2 082	2 192 442
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	865 814	313 406	155 965	190 415	0	0	0	1 525 600
Выпущенные векселя	0	0	0	91 482	0	0	0	91 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	8 340	0	8 340
Прочие финансовые обязательства	874	0	0	0	0	0	0	874
Прочие нефинансовые обязательства	18 844	0	0	0	0	0	0	18 844
Субординированные займы	0	0	0	0	60 000	0	0	60 000
Итого обязательств	885 532	313 406	155 965	281 897	60 000	8 340	0	1 705 140
Чистый разрыв ликвидности	801 481	(183 768)	(54 584)	(71 088)	(29 624)	22 803	2 082	487 302
Совокупный разрыв ликвидности	801 481	617 713	563 129	492 041	462 417	485 220	487 302	

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

на 31 декабря 2016 года	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
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	326 613	0	0	0	0	0	0	326 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	9 885	0	9 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080 287	0	0	0	0	0	0	1 080 287
Средства в других банках	0	0	0	12 464	0	0	0	12 464
Кредиты клиентам	4	21 367	123 050	0	248 040	0	17 958	410 419
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	43 889	0	43 889
Основные средства	0	0	0	0	0	8 208	0	8 208
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 520	0	3 520
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 628	0	5 628
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 474	0	2 474
Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	1 861	0	1 861
Итого активов	1 406 904	21 367	123 050	12 464	248 040	75 465	17 958	1 905 248
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	84 000	0	0	0	0	0	0	84 000
Средства клиентов	640 590	226 972	53 110	180 262	0	0	0	1 100 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	51 461	42 460	0	0	0	0	93 921
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	9 290	0	9 290
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	12 195	0	12 195
Субординированные займы	0	0	0	60 200	0	0	0	60 200
Итого обязательств	724 590	278 433	95 570	240 462	0	21 485	0	1 360 540
Чистый разрыв ликвидности	682 314	(257 066)	27 480	(227 998)	248 040	53 980	17 958	544 708
Совокупный разрыв ликвидности	682 314	425 248	452 728	224 730	472 770	526 750	544 708	

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

Срок погашения/возврата 32 % 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.

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.

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в 2017г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

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	0,0059%	-0,0455%
в евро	0,0435%	0,0483%
в фунтах стерлингов	0,0069%	0,0018%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,0563%	-0,0046%

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	Фунт стерлингов	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	160 391	64 312	232 051	38	456 792	96 591	41 304	188 708	10	326 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 259	0	0	0	13 259	9 885	0	0	0	9 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	1 165 038	29 872	0	0	1 194 910	1 049 166	31 121	0	0	1 080 287
Средства в других банках	0	11 566	0	0	11 566	0	12 464	0	0	12 464
Кредиты клиентам	342 299	0	94 499	0	436 798	397 679	0	12 740	0	410 419
Прочие финансовые активы	1 878	0	11 707	0	13 585	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	1 682 865	105 750	338 257	38	2 126 910	1 553 321	84 889	201 448	10	1 839 668
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	0	0	0	84 000	0	0	0	84 000
Средства клиентов	1 173 081	104 722	247 797	0	1 525 600	858 021	41 917	200 996	0	1 100 934
Выпущенные векселя	1 459	0	90 023	0	91 482	51 461	42 460	0	0	93 921
Прочие финансовые обязательства	289	511	74	0	874	0	0	0	0	0
Субординированные займы	60 000	0	0	0	60 000	60 200	0	0	0	60 200
Итого финансовых обязательств	1 234 829	105 233	337 894	0	1 677 956	1 053 682	84 377	200 996	0	1 339 055
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	448 036	517	363	38	448 954	499 639	512	452	10	500 613
Чистая валютная позиция	448 036	517	363	38	448 954	499 639	512	452	10	500 613
Обязательства кредитного характера	14 475	288	689	0	15 452	120 984	303	830	0	122 117

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	52	51
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	36	45
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	4	1

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 ежемесячной 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.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке;
- наличие в кредитных договорах условия о возможности изменения процентной ставки в случае изменения ЦБ РФ учетной ставки с заключением сторонами дополнительного соглашения или получения письменного согласия заемщика, в случае несогласия заемщика – договором предусмотрено досрочное погашение кредита.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом отчетности в рамках расчета обязательных экономических нормативов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с

целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,1%	4,9%	X	10,3%	4,9%	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	17,9%	X	X	19,0%	X	X
- частные лица	17,8%	X	4,5%	19,3%	X	X
Процентные обязательства						
Депозиты банков						
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	11,0%	X	X
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9,3%	X	X	10,1%	X	0,7%
- срочные депозиты частных лиц	9,0%	X	1,5%	10,7%	0,9%	1,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,9%	X	1,5%	9,5%	X	X
Субординированные займы	11,7%	X	X	11,7%	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	3 491	3 685
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 491)	(3 685)

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.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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

В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай

непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

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.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений

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.

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

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

Отделом рисков и финансового анализа ежеквартально предоставляются Правлению Банка отчеты об оценке уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Стратегический риск

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

С целью управления стратегическим риском Банком осуществляется:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

31. 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%	15,39%	19,78%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	15,39%	19,78%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	17,28%	21,66%

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

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

32. Условные обязательства

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

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

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 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	20 317	35 977
От 1 до 5 лет	81 268	143 908
Итого обязательств по операционной аренде	101 585	179 885

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	15 452	40 599
Гарантии выданные	0	81 518
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(1 289)
Итого обязательств кредитного характера	15 452	120 828

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.

33. 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 инструменты, предназначенные для торговли – активы	1 194 910	0	0	1 194 910	1 080 287	0	0	1 080 287
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	43 889	43 889

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

34. 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		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	0	X	0	X	37 099	0,00%	37 099
резерв под обесценение	0		0		(7 420)		(7 420)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	2 244	0,00%	688	0,00%	3 106	0,00%	6 038
Срочные депозиты							
- в российских рублях	32 931	8,00%	256	7,42%	4 878	6,01%	38 065
Субординированные займы:							
- в российских рублях	60 000	11,70%	0	X	0	X	60 000
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	0		0		647		647
Процентные расходы	(8 521)		(1)		(2)		(8 524)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		(7 420)		(7 420)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		0		(13 925)		(13 925)

В текущем и предыдущем отчетных периодах ключевому управленческому персоналу было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2017 год	2016 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	41 579	31 683

35. События после отчетной даты

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

36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

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

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

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

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Щербакова Н.В.)



Утвержден Советом директоров Банка «_25_» _апреля_ 2018 г.