

## **1. Основная деятельность Банка**

Настоящая финансовая отчетность ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Наименование Банка при создании – ТОО Банк «Кембрий». В 1998 году Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Кембрий» (сокращенное наименование ООО КБ «Кембрий»). В 2001 году Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «Промышленно-Транспортный банк» (сокращенное наименование ООО «Промтрансбанк»). В 2004 году изменено наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью «Промышленно-Транспортный Банк» (сокращенное наименование ООО «ПромТрансБанк»). В 2014 году изменено наименование Банка на ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование: Банк ПТБ (ООО)).

В 2017 году Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2638 от 04.04.2014, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2638 от 04.04.2014, без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - на осуществление брокерской деятельности № 002-12925-100000 от 25.02.2010, без ограничения срока действия;
  - на осуществление депозитарной деятельности № 002-12930-000100 от 25.02.2010, без ограничения срока действия;
  - на осуществление дилерской деятельности № 002-13495-010000 от 22.02.2011, без ограничения срока действия.

Банк является универсальным коммерческим банком и предоставляет клиентам большой спектр банковских услуг на территории Российской Федерации.

Банк является:

- членом Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Место нахождения Банка: Россия, 450008, г. Уфа, ул. Ленина, д. 70.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк в своем составе имел 1 филиал и 23 дополнительных офиса.

**1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

<b>Участники</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Доля (%)</b>	
		<b>2017</b>	<b>2016</b>
Общество с ограниченной ответственностью «Промфинтранс»	Россия	61,65	61,65
Мухаметдинов И.Б.	Россия	35,37	35,37
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	Россия	2,98	2,98
<b>Итого</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 369 человек (2016 г.: 410 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Общая характеристика**

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления.

В 2017 году конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, за год российская валюта выросла по отношению к американской на 6,5%.

За 2017 год индекс РТС вырос на 1,0% до 1183, индекс МосБиржи снизился на 0,1% до 2102.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)****Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за год</b>
31 декабря 2017 года	2,5
31 декабря 2016 года	5,4
31 декабря 2015 года	12,9
31 декабря 2014 года	11,4
31 декабря 2013 года	6,5

**Валютные операции и валютный контроль**

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

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6559	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В настоящую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Банка.

**3. Основы представления отчетности****Общие принципы**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

Руководство Банка подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **Валюта представления финансовой отчетности**

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

Все показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

#### **Использование учетных оценок и суждений**

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

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

#### **Стандарты, которые станут обязательными для Банка, начиная с годовых периодов, начинающихся с 01 января 2018 года или после этой даты**

Некоторые новые стандарты станут обязательными к применению с 01 января 2018 года или после этой даты, которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда компания одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компании должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2018 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.
- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; при модификации признание обязательства прекращается; платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации; разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 годов. Данные усовершенствования были выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты. Поправки оказывают влияние на три стандарта:

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае, платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав (из состава) инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время руководство Банка изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

### **4. Основные принципы учетной политики**

#### **Ключевые методы оценки**

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

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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



#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на 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) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными 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.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- 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 расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

Расчет резерва под обесценение средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности включает следующие этапы:

- выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;
- определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;
- анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе;
- обесценение прочих ссуд, которые не были определены как индивидуально существенные, оценивается на коллективной основе. Для этих целей кредитный портфель подразделяется на группы со схожими характеристиками кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких кредитов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями. Банк определяет резерв под обесценение по каждой группе кредитов на основании исторических данных о фактически понесенных потерях и не выплаченных в прошлые периоды ссудах. Данная статистика корректируется с учетом факторов, отражающих изменение текущих экономических условий по сравнению с прошлыми периодами.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале, в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчете о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включается в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

##### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Торговые ценные бумаги***

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначально и впоследствии торговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

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

#### **Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи или эквивалентов денежных средств;
- 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.

Средства, размещенные в кредитных организациях, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в кредитных организациях оцениваются по справедливой стоимости.



#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

##### **Кредиты клиентам**

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 их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым 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.

Первоначальное признание кредитов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты клиентам отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

##### **Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям**

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, представляют собой остатки по незавершенным расчетам с брокерами, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению Банка.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Данные активы классифицируются в категорию финансовых активов «Кредиты клиентам». Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для категории «Кредиты клиентам». Изменение резерва под обесценение данных финансовых активов отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Резерв под обесценение прочих активов и средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям».

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

##### ***Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Последующая оценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

##### **Ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под 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 ценным бумагам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

##### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в случае необходимости).

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 совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. 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.

##### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения.

##### **Инвестиционная недвижимость**

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка основывается на данных разных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

##### **Амортизация**

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

- здания – 2% в год;
- оборудование 10-25% в год, в том числе:
  - офисное оборудование – 10% в год;
  - компьютерная техника – 25% в год;
  - автотранспорт – 20% в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если это необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

##### **Основные средства для продажи**

Основные средства классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, оцениваются Банком по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

##### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

##### **Финансовая аренда**

Банк также заключает договоры финансового лизинга в качестве лизингодателя. При этом переданные в лизинг активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка в составе ссуд клиентам по стоимости, равной чистым инвестициям по договору лизинга.

Поскольку по договору финансового лизинга лизингодатель передает практически все риски и выгоды, связанные с законным владением активом, задолженность по лизинговым платежам отражается лизингодателем как погашение суммы кредита плюс доход от финансирования, причитающийся ему в качестве возмещения инвестиций и оплаты оказанных услуг.

Доход от финансирования признается с использованием постоянной нормы доходности для чистых инвестиций лизингодателя в договор финансового лизинга. Лизинговые платежи, относящиеся к отчетному периоду, за исключением стоимости обслуживания, списываются на сумму общих инвестиций в договор лизинга и одновременно уменьшают основную сумму долга и доход будущих периодов.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

#### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций (включая Банк России), субординированные займы и прочие обязательства, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

##### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения учитывается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

##### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

##### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются понаибольшей из двух величин: 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.

##### **Собственный капитал Банка**

В соответствии с российским законодательством и уставом Банка каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику долю чистых активов общества, пропорциональную доле его участия в обществе.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

##### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевого инструмента после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

##### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.



#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **Налогообложение**

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков пересматриваются на каждую отчетную дату и отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

#### ***Взаимозачеты***

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

##### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии 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 Банка потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

##### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	221 908	588 436
Наличные средства	273 274	288 575
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- других стран	–	81 811
- Российской Федерации	90 178	61 781
- Средства, размещенные в банках Российской Федерации	199 762	–
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>785 122</b>	<b>1 020 603</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка существовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по нему составляла 195 875 тыс. рублей, или 25,0% от общего объема денежных средств (2016 г.: существовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 65 894 тыс. рублей, совокупная сумма остатков по нему составляла 82 497 тыс. рублей, или 8,1% от общего объема денежных средств).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов отсутствовали просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Далее представлена информация о качестве денежных средств, на основании кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или аналогичных стандартов других рейтинговых агентств:

	2017	2016
С кредитным рейтингом BBB- до BBB+	229 213	139 592
Без рейтинга	555 909	881 011
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>785 122</b>	<b>1 020 603</b>

**6. Торговые ценные бумаги**

	2017	2016
Прочие долговые обязательства	85 480	–
Облигации федерального и валютного займов	58 903	907 868
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>144 383</b>	<b>907 868</b>
Акции прочих нерезидентов	30 483	–
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>30 483</b>	<b>–</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>174 866</b>	<b>907 868</b>

Облигации федерального и валютного займов являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения по сентябрь 2033 года, купонный доход 7,70% (2016 г.: сроки погашения с апреля 2021 года по сентябрь 2031 года, купонный доход от 6,50% до 8,50%).

Прочие долговые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ценными бумагами прочих эмитентов и имеют сроки с октября 2022 года по январь 2032 года, купонный доход от 7,85% до 12,50% (2016 г.: отсутствуют).

Акции прочих нерезидентов на 31 декабря 2017 года представлены депозитарной распиской The Bank of New York Mellon от июня 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки торговых ценных бумаг одного эмитента, превышающие сумму 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

## **6. Торговые ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка существовали остатки торговых ценных бумаг одного эмитента, превышающие сумму 65 894 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 907 868 тыс. рублей, или 100% от общего объема торговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, отсутствовали.

Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, на 31 декабря 2017 года отсутствуют. (2016 г.: облигации федерального займа в сумме 83 084 тыс. рублей со сроками погашения в ноябре 2021 года, купонный доход 6,5%).

## **7. Средства в кредитных организациях**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	41 536	19 494
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(1 033)	(1 020)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>40 503</b>	<b>18 474</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства в кредитных организациях не имели обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года представленные выше классы средств в кредитных организациях в сумме 41 536 тыс. рублей являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе (2016 г.: в сумме 19 494 тыс. рублей являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Резерв под обесценение на 01 января	<b>1 020</b>	<b>1 256</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	13	(236)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>1 033</b>	<b>1 020</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали контрагенты с остатками денежных средств, превышающими 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали контрагенты с остатками денежных средств, превышающими 65 894 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

## 8. Кредиты клиентам

	2017	2016
Кредиты физическим лицам	2 716 366	1 752 100
Корпоративные кредиты	1 849 251	1 922 168
Кредиты индивидуальным предпринимателям	59 754	71 057
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 625 371</b>	<b>3 745 325</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 783 619)	(1 564 719)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 841 752</b>	<b>2 180 606</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года накопленный процентный доход по кредитам составил 176 906 тыс. рублей (2016 г.: 181 686 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года в разрезе классов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января	661 283	845 959	57 477	1 564 719
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	136 236	87 026	(4 362)	218 900
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>797 519</b>	<b>932 985</b>	<b>53 115</b>	<b>1 783 619</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 года в разрезе классов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января	201 555	983 127	48 545	1 233 227
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	459 728	(137 168)	8 932	331 492
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>661 283</b>	<b>845 959</b>	<b>57 477</b>	<b>1 564 719</b>

Ниже представлена структура кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение в разрезе отраслей экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 716 366	58,7	1 752 100	46,8
Финансовые организации	610 025	13,2	436 272	11,6
Строительство	163 819	3,5	140 904	3,8
Торговля	41 723	0,9	54 139	1,4
Промышленность	10 737	0,2	31 201	0,8
Транспорт	3 624	0,1	155 759	4,2
Прочее	1 079 077	23,4	1 174 950	31,4
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 625 371</b>	<b>100</b>	<b>3 745 325</b>	<b>100,0</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка существовало восемь заемщиков с объемом кредитов более 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупный объем кредитов по ним составлял 1 477 647 тыс. рублей, или 32,0% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка существовало десять заемщиков с объемом кредитов более 65 894 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупный объем кредитов по ним составлял 1 820 458 тыс. рублей, или 49,6% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Итого</b>
Поручительства	799 240	605 837	45 775	1 450 852
Недвижимость	776 917	620 711	197 587	1 595 215
Прочие активы	229 615	308 436	10 155	548 206
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>1 805 772</b>	<b>1 534 984</b>	<b>253 517</b>	<b>3 594 273</b>

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Итого</b>
Поручительства	740 029	564 756	57 733	1 362 518
Недвижимость	285 148	563 990	221 625	1 070 763
Прочие активы	190 299	310 613	11 720	512 632
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>1 215 476</b>	<b>1 439 359</b>	<b>291 078</b>	<b>2 945 913</b>

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависят от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Оценка стоимости залогов производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

Руководство осуществляет на регулярной основе мониторинг стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает текущую стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и индивидуально необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	6 008	1 620 565	222 678	1 849 251
Кредиты физическим лицам	2 214	1 021 727	1 692 425	2 716 366
Кредиты индивидуальным предпринимателям	731	53 486	5 537	59 754
<b>Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 953</b>	<b>2 695 778</b>	<b>1 920 640</b>	<b>4 625 371</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	(1 777 465)	(6 154)	(1 783 619)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 953</b>	<b>918 313</b>	<b>1 914 486</b>	<b>2 841 752</b>

	Просроченные					Итого
	Текущие	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	1 824 237	–	744	–	24 270	1 849 251
Кредиты физическим лицам	1 734 600	32 494	34 138	50 533	864 601	2 716 366
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 267	–	708	424	52 355	59 754
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(782 107)	(7 264)	(19 275)	(33 747)	(941 226)	(1 783 619)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 782 997</b>	<b>25 230</b>	<b>16 315</b>	<b>17 210</b>	<b>–</b>	<b>2 841 752</b>

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и индивидуально необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	131 640	1 411 653	378 875	1 922 168
Кредиты физическим лицам	2 976	848 933	900 191	1 752 100
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	57 422	13 635	71 057
<b>Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>134 616</b>	<b>2 318 008</b>	<b>1 292 701</b>	<b>3 745 325</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	(1 537 667)	(27 052)	(1 564 719)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>134 616</b>	<b>780 341</b>	<b>1 265 649</b>	<b>2 180 606</b>



**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	1 883 608	765	–	7 326	30 469	1 922 168
Кредиты физическим лицам	873 811	25 074	61 805	70 057	721 353	1 752 100
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 757	–	1 043	8 811	48 446	71 057
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(654 681)	(2 007)	(27 068)	(80 695)	(800 268)	(1 564 719)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 115 495</b>	<b>23 832</b>	<b>35 780</b>	<b>5 499</b>	<b>–</b>	<b>2 180 606</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченным.

Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

**9. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям**

	2017	2016
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	12 413	1 855
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	(196)	(36)
<b>Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям</b>	<b>12 217</b>	<b>1 819</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, на 01 января	36	1 523
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, в течение года	160	(1 487)
<b>Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, на 31 декабря</b>	<b>196</b>	<b>36</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств на счетах контрагентов с суммой, превышающей 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2016 г.: отсутствовали остатки денежных средств на счетах контрагентов с суммой, превышающей 65 894 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки средств доверителя, перечисленные по брокерским операциям, являлись текущими и обесцененными на индивидуальной основе.

**10. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	2017	2016
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	134 519	151 847
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(36 481)	(7 592)
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>98 038</b>	<b>144 255</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01 января	<b>7 592</b>	<b>2 537</b>
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	28 889	5 055
<b>Резерв под обесценение имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря</b>	<b>36 481</b>	<b>7 592</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги, не имеющие котировку, представлены вложениями в акции российских эмитентов.

Нереализованная прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2017 и 2016 год отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки ценных бумаг одного эмитента, имеющихся в наличии для продажи, превышающие сумму 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка существовали остатки ценных бумаг одного эмитента, имеющихся в наличии для продажи, превышающие сумму 65 894 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 75 105 тыс. рублей, или 52,1% от общего объема ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**11. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	2017	2016
Облигации федерального и валютного займов	1 043 087	1 665 365
Корпоративные облигации российских эмитентов	467 953	169 690
Облигации субъектов Российской Федерации	48 400	232 680
Облигации кредитных организаций	5 629	5 883
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(5 965)	(7 479)
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 559 104</b>	<b>2 066 139</b>

Облигации федерального и валютного займов являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения до марта 2033 года, купонный доход 7,70% (2016 г.: сроки погашения с апреля 2021 года по сентябрь 2031 года, купонный доход от 7% до 8,5%).

Корпоративные облигации российских эмитентов представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с июля 2021 года по апрель 2034 года и купонный доход от 4,10% до 8,63% (2016 г.: сроки погашения в ноябре 2017 года и купонный доход 6,50%).

**11. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года отсутствовали (2016 г.: сроки погашения в мае 2019 года, купонный доход 14,90%).

Облигации субъектов Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения до октября 2019 года, купонный доход 11,75% (2016 г.: сроки погашения с октября 2018 года по июль 2020 года, купонный доход от 7,53% до 11,75%).

Облигации кредитных организаций представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения в октябре 2022 года, купонный доход 6,95% (2016 г.: сроки погашения в октябре 2022 года, купонный доход 6,95%).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, на 31 декабря 2017 года отсутствуют (2016 г.: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являлись текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2017 и 2016 годов:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01 января	<b>7 479</b>	<b>38 243</b>
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	(1 514)	(30 764)
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 31 декабря</b>	<b>5 965</b>	<b>7 479</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имели обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка существовали остатки ценных бумаг, удерживаемых до погашения, двух эмитентов, превышающие сумму 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 1 218 538 тыс. рублей, или 78,2% от совокупного портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 у Банка существовали остатки ценных бумаг, удерживаемых до погашения, двух эмитентов, превышающие сумму 65 894 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 1 853 606 тыс. рублей, или 89,7% от совокупного портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, на 31 декабря 2017 года отсутствуют (2016 г.: облигации федерального и валютного займов являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, в сумме 1 642 811 тыс. рублей с номиналом в российских рублях со сроками погашения с ноября 2021 года по январь 2031 года, купонный доход от 6,5% до 8,5%).

**12. Основные средства**

	<b>Здания и земля</b>	<b>Оборудование и прочее</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>175 939</b>	<b>69 740</b>	<b>210</b>	<b>245 889</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01 января 2016 года	175 939	69 740	210	245 889
Приобретение	353 317	3 496	–	356 813
Выбытие	(5 074)	(7 504)	–	(12 578)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(64 938)	–	–	(64 938)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>459 244</b>	<b>65 732</b>	<b>210</b>	<b>525 186</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 01 января 2016 года	13 552	39 058	–	52 610
Амортизационные отчисления	5 680	7 818	–	13 498
Выбытие	(375)	(4 820)	–	(5 195)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>18 857</b>	<b>42 056</b>	<b>–</b>	<b>60 913</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>440 387</b>	<b>23 676</b>	<b>210</b>	<b>464 273</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01 января 2017 года	459 244	65 732	210	525 186
Приобретение	13 411	3 930	14 946	32 287
Выбытие	(9 917)	(3 304)	–	(13 221)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>462 738</b>	<b>66 358</b>	<b>15 156</b>	<b>544 252</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 01 января 2017 года	18 857	42 056	–	60 913
Амортизационные отчисления	9 875	6 814	–	16 689
Выбытие	(8 841)	(3 881)	–	(12 722)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>19 891</b>	<b>44 989</b>	<b>–</b>	<b>64 880</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>442 847</b>	<b>21 369</b>	<b>15 156</b>	<b>479 372</b>

Категория «Оборудование и прочее» включает офисное, компьютерное оборудование, транспортные средства, нематериальные активы и прочие основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав оборудования входят основные средства, полученные по договорам финансовой аренды, балансовой стоимостью 141 тыс. рублей (2016 г.: 1 751 тыс. рублей).

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

**13. Инвестиционная недвижимость**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Инвестиционная недвижимость на 01 января	88 986	15 840
Приобретение инвестиционного имущества	6 191	73 146
Выбытие инвестиционного имущества	(13 643)	–
<b>Инвестиционная недвижимость на 31 декабря</b>	<b>81 534</b>	<b>88 986</b>

**13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционная недвижимость представлена зданиями и земельными участками, которыми Банк владеет для получения арендного дохода или в ожидании изменения их стоимости, в сумме 81 534 тыс. рублей (2016 г.: 88 986 тыс. рублей).

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости была проведена на 31 декабря 2017 года. Для оценки применялся сравнительный подход, в рамках которого использовался метод сравнения продаж, предполагающий корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам.

Первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости не отличается от справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

**14. Основные средства для продажи**

Основные средства для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют (2016 г.: в сумме 6 287 тыс. рублей включают активы, полученные Банком от своих заемщиков по договорам об отступном).

**15. Прочие активы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Авансовые платежи по прочим активам	49 597	45 629
Прочие нефинансовые активы	22 889	25 405
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	3 087	3 074
Резерв под обесценение прочих активов	(50 511)	(43 300)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>25 062</b>	<b>30 808</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Резерв под обесценение прочих активов, на 01 января	43 300	37 716
Чистое создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	7 211	5 584
<b>Резерв под обесценение прочих активов, на 31 декабря</b>	<b>50 511</b>	<b>43 300</b>

**16. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют привлеченные средства других банков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк привлек средства по сделкам РЕПО в размере 1 581 494 тыс. рублей. Указанные средства на 31 декабря 2017 года отражены по их амортизационной стоимости, равной 1 581 952 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года обеспечением по данной сделке выступают проданные ценные бумаги, подлежащие обратному выкупу, балансовой стоимостью 1 725 895 тыс. рублей. Данные ценные бумаги отражены в финансовой отчетности как финансовые активы, переданные без прекращения признания.

## 17. Средства клиентов

	2017	2016
<b>Государственные организации</b>		
- срочные депозиты	175 610	–
- текущие/расчетные счета	637	345 041
<b>Итого средств государственных организаций</b>	<b>176 247</b>	<b>345 041</b>
<b>Юридические лица</b>		
- срочные депозиты	403 427	–
- текущие/расчетные счета	162 980	188 655
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>566 407</b>	<b>188 655</b>
<b>Физические лица</b>		
- срочные вклады	4 439 733	5 646 044
- текущие счета/счета до востребования	158 542	160 001
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>4 598 275</b>	<b>5 806 045</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 340 929</b>	<b>6 339 741</b>

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 598 275	86,1	5 806 045	91,6
Финансы и инвестиции	348 306	6,4	32 509	0,5
Государственные организации	176 247	3,3	345 041	5,5
Строительство	45 211	0,8	28 034	0,4
Торговля	10 477	0,2	25 267	0,4
Транспорт	2 197	0,1	–	–
Связь и телекоммуникации	1 651	0,1	1 866	–
Прочее	158 566	3,0	100 979	1,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 340 930</b>	<b>100</b>	<b>6 339 741</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов с остатком средств свыше 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2016 г.: клиент, с остатком средств свыше 65 894 тыс. рублей, совокупный остаток средств по данному клиенту на 31 декабря 2016 года составлял 341 629 тыс. рублей, или 5,4% от общей суммы средств клиентов).

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены сберегательными сертификатами Банка в сумме 7 148 тыс. рублей (2016 г.: 6 907 тыс. рублей).

**18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Сберегательные сертификаты являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях, со сроком погашения с января 2018 года до февраля 2018 года. Ставка процента по сберегательным сертификатам, выпущенным Банком, составляет 8,50%. (2016 г.: сберегательные сертификаты со сроком погашения с января 2017 года до августа 2017 года, ставка процента от 10,50% до 11,80%).

**19. Субординированные займы**

	2017	2016
Субординированные займы, срок погашения в апреле 2024 года	25 000	–
Субординированные займы, срок погашения в июне 2019 года	–	70 000
Субординированные займы, срок погашения в июне 2020 года	–	50 000
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>25 000</b>	<b>120 000</b>

На 31 декабря 2017 года процентная ставка по субординированным займам составляет 11,8% годовых (2016 г.: от 11,0% до 15,0%). Субординированные займы привлечены на внутреннем рынке.

В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Балансовая стоимость таких займов приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов с остатком средств свыше 76 673 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2016 г.: один клиент, с остатком средств свыше 65 894 тыс. рублей, совокупный остаток средств по данному клиенту составлял 120 000 тыс. рублей, или 100% от общей суммы субординированных займов).

**20. Прочие обязательства**

	2017	2016
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	16 810	12 909
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	6 344	2 238
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	482	645
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	408	891
Обязательства по финансовой аренде	367	1 079
Прочее	6 888	9 277
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>31 299</b>	<b>27 039</b>

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 01 января 2017 года	47	130	281	458
За вычетом будущих финансовых выплат	(6)	(35)	(50)	(91)
<b>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 года</b>	<b>41</b>	<b>95</b>	<b>231</b>	<b>367</b>

**21. Уставный капитал, эмиссионный доход и прочие взносы собственников**

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 356 000 тыс. рублей (2016 г.: 466 000 тыс. рублей). Величина уставного капитала была скорректирована с учетом гиперинфляции на сумму 52 226 тыс. рублей.

## 21. Уставный капитал, эмиссионный доход и прочие взносы собственников (продолжение)

Прочие взносы собственников сформированы путем прощения обязательств по субординированным займам, без увеличения доли в уставном капитале Банка, в целях увеличения чистых активов Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие взносы собственников составили 235 000 тыс. рублей.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

## 22. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	585 482	696 951
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	222 509	426 742
Торговые ценные бумаги	33 814	133 981
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 765	4 805
Средства в кредитных организациях	2 271	6 096
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>855 841</b>	<b>1 268 575</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(445 155)	(944 429)
Обязательства по финансовой аренде	(508)	(684)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104)	(930)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(445 767)</b>	<b>(946 043)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>410 074</b>	<b>322 532</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	33 155	43 012
Комиссии от погашения и реализации приобретенных прав требования	19 917	22 379
Комиссии по выданным гарантиям	–	90
Прочее	1 218	1 028
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>54 290</b>	<b>66 509</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	(7 446)	(11 050)
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	(1 914)	(2 946)
Комиссии профессиональных участников рынка ценных бумаг	(1 190)	(3 003)
Прочее	(427)	(277)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(10 977)</b>	<b>(17 276)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>43 313</b>	<b>49 233</b>



## **24. Прочие операционные доходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств и другим банковским операциям и сделкам	24 872	59 087
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	7 925	52 464
Доходы от реализации имущества	7 120	–
Дивиденды полученные	2 280	3 195
Доходы от аренды	606	396
Прочее	70 857	27 892
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>113 660</b>	<b>143 034</b>

## **25. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Затраты на персонал	139 372	140 265
Страхование	71 774	19 962
Аренда	25 452	32 729
Профессиональные услуги	23 075	25 369
Амортизация (примечание 12)	16 689	13 498
Материальные расходы	11 939	11 153
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 002	12 818
Расход от выбытия имущества	4 783	5 305
Реклама и маркетинг	2 297	3 795
Представительские и командировочные расходы	736	816
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	469	2 111
Уступка прав требования по кредитам	169	–
Прочее	84 110	20 848
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>387 867</b>	<b>288 669</b>

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 31 544 тыс. рублей (2016 г.: 34 756 тыс. рублей).

## **26. Налог на прибыль**

Расход по налогу на прибыль включает следующие позиции:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Отложенный налог	30 704	(47 553)
Текущий налог	(143 231)	(67 534)
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(112 527)</b>	<b>(115 087)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

**26. Налог на прибыль (продолжение)**

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

	2017	2016
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>125 318</b>	<b>7 678</b>
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
<b>Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством</b>	<b>(25 064)</b>	<b>(1 536)</b>
Доход, облагаемый по иным ставкам	(1 402)	(2 963)
Прочие (доходы) / расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и постоянные разницы	(86 061)	(110 588)
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(112 527)</b>	<b>(115 087)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
	2015	На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	2016	На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	2017	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>								
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях, кредитов клиентам	77 025	(23 498)	–	53 527	(1 168)	–	52 359	
Производные финансовые инструменты	34	(34)	–	–	–	–	–	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 537	(4 338)	–	1 199	(6)	–	1 193	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 114	(1 114)	–	–	7 296	–	7 296	
Наращенные расходы	7 410	(221)	–	7 189	782	–	7 971	
Прочие	6 156	(5 945)	–	211	224	–	435	
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>97 276</b>	<b>(35 150)</b>	<b>–</b>	<b>62 126</b>	<b>7 128</b>	<b>–</b>	<b>69 254</b>	
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>								
Основные средства	7 385	2 767	–	10 152	1 804	–	11 956	
Нереализованные доходы по торговым ценным бумагам	24 910	7 618	–	32 528	(26 505)	–	6 023	
Прочие	–	1 202	–	1 202	1 125	–	2 327	
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>32 295</b>	<b>11 587</b>	<b>–</b>	<b>43 882</b>	<b>(23 576)</b>	<b>–</b>	<b>20 306</b>	
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>64 981</b>	<b>(46 737)</b>	<b>–</b>	<b>18 244</b>	<b>30 704</b>	<b>–</b>	<b>48 948</b>	

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

## **27. Дивиденды**

В течение 2017 и 2016 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. На 31 декабря 2017 года, подлежащие распределению среди участников средства Банка отсутствуют (2016 г.: 72 204 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, составляет, как минимум, 15% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 50% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с законодательством Российской Федерации, до достижения установленного размера.

## **28. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски – валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижение их кредитных рейтингов). Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются по решению кредитного комитета и (или) комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и поручительства компаний и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (примечание 31).

## **28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 7, 8, 9.

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

**Географический риск.** Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	785 122	–	–	785 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 248	–	–	43 248
Торговые ценные бумаги	144 383	30 483	–	174 866
Средства в кредитных организациях	29 703	10 800	–	40 503
Кредиты клиентам	2 841 752	–	–	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	12 217	–	–	12 217
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 038	–	–	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 090 258	468 846	–	1 559 104
Основные средства	479 372	–	–	479 372
Инвестиционная недвижимость	81 534	–	–	81 534
Текущие активы по налогу на прибыль	1 756	–	–	1 756
Отложенный налоговый актив	48 948	–	–	48 948
Прочие активы	25 062	–	–	25 062
<b>Итого активов</b>	<b>5 681 393</b>	<b>510 129</b>	<b>–</b>	<b>6 191 522</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	5 331 818	3	9 108	5 340 929
Выпущенные долговые обязательства	7 148	–	–	7 148
Субординированные займы	25 000	–	–	25 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20 413	–	–	20 413
Прочие обязательства	31 299	–	–	31 299
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 415 678</b>	<b>3</b>	<b>9 108</b>	<b>5 424 789</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>265 715</b>	<b>510 126</b>	<b>(9 108)</b>	<b>766 733</b>

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	938 106	82 497	–	1 020 603
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61 016	–	–	61 016
Торговые ценные бумаги	907 868	–	–	907 868
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	83 084	–	–	83 084
Средства в кредитных организациях	7 101	11 373	–	18 474
Кредиты клиентам	2 180 606	–	–	2 180 606
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 819	–	–	1 819
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	144 255	–	–	144 255
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 918 156	147 983	–	2 066 139
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 642 811	–	–	1 642 811
Основные средства	464 273	–	–	464 273
Инвестиционная недвижимость	88 986	–	–	88 986
Основные средства для продажи	6 287	–	–	6 287
Текущие активы по налогу на прибыль	4 362	–	–	4 362
Отложенный налоговый актив	18 244	–	–	18 244
Прочие активы	30 808	–	–	30 808
<b>Итого активов</b>	<b>8 497 782</b>	<b>241 853</b>	<b>–</b>	<b>8 739 635</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	6 327 645	13	12 083	6 339 741
Средства кредитных организаций	1 581 952	–	–	1 581 952
Выпущенные долговые обязательства	6 907	–	–	6 907
Субординированные займы	120 000	–	–	120 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 053	–	–	5 053
Прочие обязательства	27 039	–	–	27 039
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 068 596</b>	<b>13</b>	<b>12 083</b>	<b>8 080 692</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>429 186</b>	<b>241 840</b>	<b>(12 083)</b>	<b>658 943</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренним положением по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Правление Банка утверждает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	661 880	93 408	29 834	785 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 248	–	–	43 248
Торговые ценные бумаги	144 383	30 483	–	174 866
Средства в кредитных организациях	29 703	10 800	–	40 503
Кредиты клиентам	2 639 052	–	202 700	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	10 467	1 750	–	12 217
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 038	–	–	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 090 258	468 846	–	1 559 104
Основные средства	479 372	–	–	479 372
Инвестиционная недвижимость	81 534	–	–	81 534
Текущие активы по налогу на прибыль	1 756	–	–	1 756
Отложенный налоговый актив	48 948	–	–	48 948
Прочие активы	22 837	637	1 588	25 062
<b>Итого активов</b>	<b>5 351 476</b>	<b>605 924</b>	<b>234 122</b>	<b>6 191 522</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	4 986 100	289 942	64 887	5 340 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 148	–	–	7 148
Субординированные займы	25 000	–	–	25 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20 413	–	–	20 413
Прочие обязательства	31 299	–	–	31 299
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 069 960</b>	<b>289 942</b>	<b>64 887</b>	<b>5 424 789</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>281 516</b>	<b>315 982</b>	<b>169 235</b>	<b>766 733</b>

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	825 877	145 375	49 351	1 020 603
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61 016	–	–	61 016
Торговые ценные бумаги	907 868	–	–	907 868
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	83 084	–	–	83 084
Средства в кредитных организациях	7 101	11 373	–	18 474
Кредиты клиентам	2 180 606	–	–	2 180 606
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	6	1 813	–	1 819
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	144 255	–	–	144 255
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 918 156	147 983	–	2 066 139
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 642 811	–	–	1 642 811
Основные средства	464 273	–	–	464 273
Инвестиционная недвижимость	88 986	–	–	88 986
Основные средства для продажи	6 287	–	–	6 287
Текущие активы по налогу на прибыль	4 362	–	–	4 362
Отложенный налоговый актив	18 244	–	–	18 244
Прочие активы	22 584	6 217	2 007	30 808
<b>Итого активов</b>	<b>8 375 516</b>	<b>312 761</b>	<b>51 358</b>	<b>8 739 635</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	5 840 951	463 967	34 823	6 339 741
Средства кредитных организаций	1 581 952	–	–	1 581 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 907	–	–	6 907
Субординированные займы	120 000	–	–	120 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 053	–	–	5 053
Прочие обязательства	23 977	2 929	133	27 039
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 578 840</b>	<b>466 896</b>	<b>34 956</b>	<b>8 080 692</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>796 676</b>	<b>(154 135)</b>	<b>16 402</b>	<b>658 943</b>

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже в таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 года по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

Валюта	2017		2016	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	22,56%	-71 294	22,36%	-34 468
	-22,56%	71 294	-22,36%	34 468
Евро	22,78%	38 557	22,78%	3 737
	-22,78%	-38 557	-22,78%	-3 737

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

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.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

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



**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	2017			2016		
	Доллары США (в %)	Рубли (в %)	Евро (в %)	Доллары США (в %)	Рубли (в %)	Евро (в %)
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
- корреспондентские счета в банках	–	0,0	–	–	0,3	–
Средства в других банках	–	0,0	–	–	0,0	–
Торговые ценные бумаги	–	9,9	–	–	7,4	–
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	6,5	–	–	6,5	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,7	7,3	–	–	7,9	6,5
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	–	–	–	–	7,1	–
Кредиты клиентам	–	3,6	–	–	19,6	–
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	–	6,9	–	–	0,0	–
- срочные и текущие депозиты физических лиц	1,7	7,9	0,9	5,6	9,7	2,4
Субординированные займы	–	11,8	–	–	10,7	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	8,3	–	–	10,9	–

Знак « – » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 2 процента ниже, при том что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 8 тыс. рублей меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг (2016 г.: процентные ставки были бы на 2 процента ниже, при том что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 363 тыс. рублей меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг).

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 2 процента выше, при том что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 8 тыс. рублей больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг (2016 г.: процентные ставки были на 2 процента выше, при том что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 363 тыс. рублей больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг).

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акции и облигации. Уполномоченное структурное подразделение Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми и долговыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации.

## **28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

У Банка отсутствует влияние на прибыль до налогообложения и прочие компоненты собственного капитала (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции (прочие параметры приняты как величины постоянные) в виду отсутствия указанных инструментов.

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

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по дебиторам с общей суммой задолженности, превышающей 10% от суммы собственного капитала (примечания 7-11).

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка: Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление банка, Финансовый комитет, Департамент казначейства и Главный кредитный комитет.

Общее собрание участников утверждает основные положения бизнес-плана Банка. Наблюдательный совет Банка утверждает внутренние документы, составляющие в совокупности пакет документов по управлению ликвидностью. Правление Банка утверждает порядок организации систем контроля и управления ликвидности, процентные ставки и условия проведения пассивных и активных операций, проводит предварительную подготовку материалов по управлению ликвидностью для рассмотрения Наблюдательным советом Банка.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый комитет. Финансовый комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Главный кредитный комитет Банка управляет ликвидностью в процессе принятия решений о выдаче (продолжении) кредитов, открытии кредитных линий и других решений о кредитных продуктах, руководствуется правилами, процедурами и лимитами, установленными политикой управления риском ликвидности.

## **28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 158,8% (2016 г.: 125,7%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Банком России в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 139,1% (2016 г.: 123,2%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н3 установлено Банком России в размере 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2017 года, данный норматив составил 53,5% (2016 г.: 15,6%). Максимальное допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Банком России в размере 120%.

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	785 122	–	–	–	–	785 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	43 248	43 248
Торговые ценные бумаги	–	–	–	174 866	–	174 866
Средства в кредитных организациях	–	29 453	–	–	11 050	40 503
Кредиты клиентам	2 782 997	25 230	16 315	17 210	–	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	12 217	–	–	–	–	12 217
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	98 038	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	1 559 104	–	1 559 104
Основные средства	–	–	–	–	479 372	479 372
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	81 534	81 534
Текущие активы по налогу на прибыль	–	1 756	–	–	–	1 756
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	48 948	48 948
Прочие активы	22 887	2 175	–	–	–	25 062
<b>Итого активов</b>	<b>3 603 223</b>	<b>58 614</b>	<b>16 315</b>	<b>1 751 180</b>	<b>762 190</b>	<b>6 191 522</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	947 808	1 315 573	213 454	2 864 094	–	5 340 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 148	–	–	–	–	7 148
Субординированные займы	–	–	–	25 000	–	25 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	20 413	–	–	–	20 413
Прочие обязательства	24 003	7 296	–	–	–	31 299
<b>Итого обязательств</b>	<b>978 959</b>	<b>1 343 282</b>	<b>213 454</b>	<b>2 889 094</b>	<b>–</b>	<b>5 424 789</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 624 264</b>	<b>(1 284 668)</b>	<b>(197 139)</b>	<b>(1 137 914)</b>	<b>762 190</b>	<b>766 733</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 624 264</b>	<b>1 339 596</b>	<b>1 142 457</b>	<b>4 543</b>	<b>766 733</b>	<b>–</b>

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 020 603	–	–	–	–	1 020 603
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	61 016	61 016
Торговые ценные бумаги	–	–	–	907 868	–	907 868
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–	–	83 084	–	83 084
Средства в кредитных организациях	6 851	–	–	–	11 623	18 474
Кредиты клиентам	2 138 880	36 236	5 490	–	–	2 180 606
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 819	–	–	–	–	1 819
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	144 255	144 255
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	142 100	1 924 039	–	2 066 139
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	–	–	–	1 642 811	–	1 642 811
Основные средства	–	–	–	–	464 273	464 273
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	88 986	88 986
Основные средства для продажи	–	–	6 287	–	–	6 287
Текущие активы по налогу на прибыль	–	4 362	–	–	–	4 362
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	18 244	18 244
Прочие активы	25 404	5 404	–	–	–	30 808
<b>Итого активов</b>	<b>3 193 557</b>	<b>46 002</b>	<b>153 877</b>	<b>4 557 802</b>	<b>788 397</b>	<b>8 739 635</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 581 952	–	–	–	–	1 581 952
Средства клиентов	839 661	425 950	277 278	4 796 852	–	6 339 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 333	4 425	149	–	–	6 907
Субординированные займы	–	–	–	120 000	–	120 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	5 053	–	–	–	5 053
Прочие обязательства	16 870	10 169	–	–	–	27 039
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 440 816</b>	<b>445 597</b>	<b>277 427</b>	<b>4 916 852</b>	<b>–</b>	<b>8 080 692</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>752 741</b>	<b>(399 595)</b>	<b>(123 550)</b>	<b>(359 050)</b>	<b>788 397</b>	<b>658 943</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>752 741</b>	<b>353 146</b>	<b>229 596</b>	<b>(129 454)</b>	<b>658 943</b>	<b>–</b>

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «с неопределенным сроком», так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного регулирования своей позиции по ликвидности.

## **28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплаты в течение срока их действия.

**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. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. 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 утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Правовой риск.** Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его текущую деятельность и финансовое положение.

**29. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; поддержание финансовой устойчивости и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на регулярной основе Генеральным директором Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам. В 2017 году по сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Базовый капитал	591 286	620 649
Основной капитал	591 286	620 649
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>616 286</b>	<b>812 404</b>

Норматив достаточности капитала Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 9,1% (2016 г.: 14,0%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Банком России в размере 10%.

Норматив достаточности базового капитала Банка (далее – Н1.1) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 8,8% (2016 г.: 10,7%). Минимально допустимое значение Н1.1 установлено Банком России в размере 5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (далее – Н1.2) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 8,8% (2016 г.: 10,7%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**30. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**30. Условные обязательства (продолжение)**

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством Банка законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2017	2016
Менее 1 года	11 095	9 859
От 1 года до 5 лет	19 358	8 851
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>30 453</b>	<b>18 710</b>

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но, по оценке руководства Банка, наступление таких событий маловероятно.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2017	2016
Гарантии выданные	2 412	5 667
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 412</b>	<b>5 667</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно повлечет за собой выдачу кредитов, поскольку возможно истечение срока действия договора или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.



### 30. Условные обязательства (продолжение)

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы в сумме 43 248 тыс. рублей (2016 г.: 61 016 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**Активы, находящиеся на хранении.** В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению и иным аналогичным основаниям.

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2017	2016
Акции	498 607	498 603
<b>Итого активов на хранении</b>	<b>498 780</b>	<b>498 747</b>

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.** Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

### **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2017 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

**Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.** Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

**31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	2017			2016		
	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Метод оценки, использующий данные не наблюдаемые на рынке (уровень 3)	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Метод оценки, использующий данные не наблюдаемые на рынке (уровень 3)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>						
- облигации федерального и валютного займов	58 903	-	-	907 868	-	-
- глобальные депозитарные расписки	85 480	-	-	-	-	-
- акции прочих эмитентов	30 483	-	-	-	-	-
<b>Инвестиционная недвижимость</b>	-	81 534	-	-	88 986	-
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>174 866</b>	<b>81 534</b>	<b>-</b>	<b>907 868</b>	<b>88 986</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>						
- обязательства по финансовой аренде	-	-	367	-	-	1 079
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 079</b>

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

**32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; 4) кредиты и дебиторская задолженность.

Все финансовые обязательства Банка, за исключением срочных сделок, учитываются по амортизированной стоимости. Срочные сделки относятся к категории финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

**32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	785 122	–	–	–	785 122
Торговые ценные бумаги	174 866	–	–	–	174 866
Средства в кредитных организациях	–	–	–	40 503	40 503
Кредиты клиентам	–	–	–	2 841 752	2 841 752
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	–	–	12 217	12 217
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	98 038	–	–	98 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 559 104	–	1 559 104
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>959 988</b>	<b>98 038</b>	<b>1 559 104</b>	<b>2 894 472</b>	<b>5 511 602</b>

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 020 603	–	–	–	1 020 603
Торговые ценные бумаги	907 868	–	–	–	907 868
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	83 084	–	–	–	83 084
Средства в кредитных организациях	–	–	–	18 474	18 474
Кредиты клиентам	–	–	–	2 180 606	2 180 606
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	–	–	1 819	1 819
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	144 255	–	–	144 255
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 066 139	–	2 066 139
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	–	–	1 642 811	–	1 642 811
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 011 555</b>	<b>144 255</b>	<b>3 708 950</b>	<b>2 200 899</b>	<b>8 065 659</b>

### **33. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления настоящей 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	<b>Участники</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 01 января, брутто</b>	–	<b>388</b>	<b>414 101</b>
Выдано кредитов в течение года	–	3 995	2 707 704
Погашено кредитов в течение года	–	(3 706)	(2 706 057)
Прочие изменения	–	–	929 596
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 31 декабря, брутто</b>	–	<b>677</b>	<b>1 345 344</b>
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	–	(3)	(128 123)
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 31 декабря, нетто</b>	–	<b>674</b>	<b>1 217 221</b>
<b>Текущие счета и депозиты на 01 января</b>	<b>8 357</b>	<b>5 583</b>	<b>22 451</b>
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	118 742	21 818	1 241 792
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(113 675)	(25 713)	(1 285 588)
Прочие изменения	–	49	39 595
<b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>	<b>13 424</b>	<b>1 737</b>	<b>18 250</b>

### 33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 01 января, брутто</b>	<b>60 000</b>	<b>991</b>	<b>908</b>
Выдано кредитов в течение года	–	953	755 479
Погашено кредитов в течение года	(60 000)	(1 545)	(745 437)
Прочие изменения	–	(11)	403 151
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 31 декабря, брутто</b>	<b>–</b>	<b>388</b>	<b>414 101</b>
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	–	–	(32)
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам, на 31 декабря, нетто</b>	<b>–</b>	<b>388</b>	<b>414 069</b>
<b>Текущие счета и депозиты на 01 января</b>	<b>183 160</b>	<b>73 114</b>	<b>13 527</b>
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	298 424	240 039	2 877 039
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(392 663)	(307 575)	(2 879 144)
Прочие изменения	(80 564)	5	11 029
<b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>	<b>8 357</b>	<b>5 583</b>	<b>22 451</b>
<b>Субординированные займы на 01 января</b>	<b>30 000</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Субординированные займы, выплаченные в течение года	(30 000)	–	–
<b>Субординированные займы на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		54	38 220
Процентные расходы	(87)	(108)	(569)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	–	(3)	(128 091)
Комиссионные доходы	22	4	11
Прочие доходы	2	2	16

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	67	68 060
Процентные расходы	(30 450)	(15 072)	–
Создание резерва под обесценение кредитов	–	36	1
Комиссионные доходы	27	11	102
Прочие доходы	646	13	2

В 2017 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 17 246 тыс. рублей (2016 г.: 18 555 тыс. рублей).

### 34. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.