

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Банк промышленно-инвестиционных расчетов (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — ООО ПИР Банк

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2655 от 24 января 2013г.

Адрес регистрации: Россия, 121099, г. Москва, Новинский б-р, д. 3, стр. 1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **26.04.2018** решением Правления Банка.

ОТЧЕТНОСТЬ будет раскрыта на официальном сайте Банка [www.pirbank.ru](http://www.pirbank.ru) в разделе «О банке»/Финансовые показатели и аудит.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### 2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				31.12.2017	31.12.2016
933	BYN	1	Белорусский рубль	29,1013	30,9474
975	BGN	1	Болгарский лев	35,2252	32,6183

840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111
124	CAD	1	Канадский доллар	45,9258	44,971
980	UAH	10	Украинских гривен	20,4955	22,3826
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	77,6739	74,5595
752	SEK	10	Шведских крон	69,9915	66,6735

#### 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о совокупном доходе (далее - ОСД);
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

В прошлые отчетные периоды Банк отражал финансовые результаты в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, начиная с отчетности за 2017 год, Банк использует тот же формат представления информации о финансовых результатах, но под наименованием Отчет о совокупном доходе. Изменение наименования не повлияло на итоговые показатели и результаты.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности. Денежные средства от выпуска, погашения, покупки и продажи собственных долговых ценных бумаг (кроме облигаций) отражаются в составе движения денежных средств от операционной деятельности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентных расходов по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе собственного капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

#### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации ОТЧЕТНОСТИ. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

#### **(а) Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

#### **(б) Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

#### *Оценка влияния*

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою ОТЧЕТНОСТЬ.

### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ОТЧЕТНОСТЬ.

### Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении

изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)**

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения

предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

#### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на ОТЧЕТНОСТЬ и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

## 2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.



**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель

дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа 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 финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая)** - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

**Метод эффективной ставки процента** - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**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 на совершение сделки.

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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно 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 предусматриваются:

- 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 предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие

(события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что 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 (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива 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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 прибылях и убытках. 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 составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих 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 только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
  - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
  - Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
    - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
    - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
    - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого

перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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 практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 она 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.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

## **2.3 Признание и оценка статей**

### Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

### Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

### Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

### Векселя приобретенные

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

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

### Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В статье отражаются финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения финансовых активов осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений:

их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.



Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

#### Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Банк учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и прочие нефинансовые активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

#### Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

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

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, 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 средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

#### Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Банком по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

#### Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

#### Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### Выпущенный капитал

#### *Стоимость собственного капитала*

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

#### *Выкупленные доли*

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или их аннулирования. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в капитал.

### Отражение доходов и расходов

#### *Процентные доходы и расходы*

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

#### *Комиссионные доходы и расходы*

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

### Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 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.

### Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: правовому, регуляторному, стратегическому, географическому и операционному рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

### 3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации 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 кредитного характера (см. примечание ).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком.

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении кредитования, которое подотчетно Правлению Банка и руководителю бизнес-подразделения.

Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся на постоянной основе. Оценка кредитного риска осуществляется на основе оценки финансового положения заемщика и обслуживания им долга, а также с учетом всех иных существенных факторов, присущих деятельности заемщика.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемого в качестве обеспечения залога, принимаемого в уменьшение резервов под обесценение.

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 процедурах мониторинга.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода представлены следующим образом.

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	798 299	26 228	127 564	83 563	<b>1 035 654</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	10 936	1 681 196	93 422	<b>1 785 554</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>798 299</b>	<b>37 164</b>	<b>1 808 760</b>	<b>176 985</b>	<b>2 821 208</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(161)	(705 434)	(89 137)	<b>(794 732)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>798 299</b>	<b>37 003</b>	<b>1 103 326</b>	<b>87 848</b>	<b>2 026 476</b>
<b>2016</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	674 220	30 055	243 527	86 302	<b>1 034 104</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	2 644 045	88 500	<b>2 732 545</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>674 220</b>	<b>30 055</b>	<b>2 887 572</b>	<b>174 802</b>	<b>3 766 649</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(1 036 239)	(88 490)	<b>(1 124 729)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>674 220</b>	<b>30 055</b>	<b>1 851 333</b>	<b>86 312</b>	<b>2 641 920</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Средства в банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
<b>2017</b>				
без задержек платежа	10 883	1 320 836	91 617	<b>1 423 336</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 194	27	<b>4 221</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 566	1 142	<b>3 708</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	36 271	81	<b>36 352</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	53	200 685	441	<b>201 179</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	116 644	114	<b>116 758</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>10 936</b>	<b>1 681 196</b>	<b>93 422</b>	<b>1 785 554</b>
Резерв под обесценение	(161)	(705 434)	(89 137)	<b>(794 732)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>10 775</b>	<b>975 762</b>	<b>4 285</b>	<b>990 822</b>

	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
<b>2016</b>			
без задержек платежа	2 002 894	88 074	<b>2 090 968</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	21 000	9	<b>21 009</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	436 729	-	<b>436 729</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	249	-	<b>249</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	183 173	417	<b>183 590</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 644 045</b>	<b>88 500</b>	<b>2 732 545</b>
Резерв под обесценение	(1 036 239)	(88 490)	<b>(1 124 729)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 607 806</b>	<b>10</b>	<b>1 607 816</b>

### 3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Кредиты физическим лицам (овердрафты)	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Прочее размещение	Всего
<b>2017</b>							
<b>Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	-	50 403	1 471	-	75 690	-	<b>127 564</b>
без задержек платежа	4 287	484 535	71 739	77 841	570 080	112 354	<b>1 320 836</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	6	-	4 188	-	-	-	<b>4 194</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	711	-	1 855	-	-	-	<b>2 566</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 238	-	35 033	-	<b>36 271</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 363	162 542	2 714	34 066	-	-	<b>200 685</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	3 310	2 110	1 704	45 000	64 520	-	<b>116 644</b>
<b>Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов клиентам</b>	<b>9 677</b>	<b>649 187</b>	<b>83 438</b>	<b>156 907</b>	<b>669 633</b>	<b>112 354</b>	<b>1 681 196</b>
<b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>	<b>9 677</b>	<b>699 590</b>	<b>84 909</b>	<b>156 907</b>	<b>745 323</b>	<b>112 354</b>	<b>1 808 760</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(5 224)	(254 724)	(10 620)	(83 735)	(270 968)	(80 163)	<b>(705 434)</b>
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>4 453</b>	<b>444 866</b>	<b>74 289</b>	<b>73 172</b>	<b>474 355</b>	<b>32 191</b>	<b>1 103 326</b>



	Кредиты физическим лицам (овердраф ты)	Кредиты физическим лицам (потребит ельские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектов малого предпри нательства	Прочее размещени е	Всего
<b>2016</b>							
<b>Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	9 406	75 519	158 601	-	-	-	<b>243 526</b>
без задержек платежа	-	339 438	-	548 365	<b>735 855</b>	<b>379 236</b>	<b>2 002 894</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	-	21 000	-	-	-	-	<b>21 000</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	179 110	-	45 000	<b>212 619</b>	-	<b>436 729</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	249	-	-	-	-	-	<b>249</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 091	70 560	-	-	<b>64 324</b>	<b>47 199</b>	<b>183 174</b>
<b>Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов клиентам</b>	<b>1 340</b>	<b>610 108</b>	-	<b>593 365</b>	<b>1 012 798</b>	<b>426 435</b>	<b>2 644 046</b>
<b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>	<b>10 746</b>	<b>685 627</b>	<b>158 601</b>	<b>593 365</b>	<b>1 012 798</b>	<b>426 435</b>	<b>2 887 572</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(2 374)	(397 124)	(2 855)	(120 662)	(456 836)	(56 388)	(1 036 239)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>8 372</b>	<b>288 503</b>	<b>155 746</b>	<b>472 703</b>	<b>555 962</b>	<b>370 047</b>	<b>1 851 333</b>

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	Кредиты физическим лицам (овердрафты)	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Прочее размещение	Всего
<b>2017</b>							
Недвижимость, в т.ч. заложенные	-	492 690	-	83 564	61 195	-	<b>637 449</b>
Автотранспорт	-	2 657	84 909	-	16 519	23 611	<b>127 696</b>
Производственное оборудование	-	-	-	-	-	73 437	<b>73 437</b>
Товары в обороте	-	-	-	-	60 587	-	<b>60 587</b>
Факторинг	-	-	-	-	111 430	-	<b>111 430</b>
Поручительства	-	5 882	-	-	220 240	-	<b>226 122</b>
Залог прав	-	-	-	73 343	23 603	-	<b>96 946</b>
Без обеспечения	9 677	198 361	-	-	251 749	15 306	<b>475 093</b>
<b>Итого кредиты и займы клиентам по видам обеспечения</b>	<b>9 677</b>	<b>699 590</b>	<b>84 909</b>	<b>156 907</b>	<b>745 323</b>	<b>112 354</b>	<b>1 808 760</b>

	Кредиты физическим лицам (овердрафты)	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Прочее размещение	Всего
<b>2016</b>							
Недвижимость	-	496 170	-	593 365	20 000	155 415	<b>1 264 950</b>
Автотранспорт	-	-	158 601	-	-	-	<b>158 601</b>
Производственное оборудование	-	-	-	-	73 437	211 105	<b>284 542</b>
Векселя Банка	-	2 408	-	-	-	-	<b>2 408</b>
Поручительства	-	127 448	-	-	357 685	59 824	<b>544 957</b>
Залог прав	-	-	-	-	182 374	-	<b>182 374</b>
Банковские гарантии	-	-	-	-	252 521	-	<b>252 521</b>
Без обеспечения	10 746	59 601	-	-	126 781	91	<b>197 219</b>
<b>Итого кредиты и займы клиентам по видам обеспечения</b>	<b>10 746</b>	<b>685 627</b>	<b>158 601</b>	<b>593 365</b>	<b>1 012 798</b>	<b>426 435</b>	<b>2 887 572</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на отчетную дату на 67 258 тысяч рублей (2016 г.: 166 460 тысяч рублей).

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения всего	в т.ч. уменьшающий резерв
<b>2017</b>			
Кредиты физическим лицам (овердрафты)	9 677	-	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	699 590	1 324 189	692 109
Кредиты физическим лицам (автокредиты)	84 909	228 621	218 366
Ипотечные жилищные кредиты	156 907	322 046	30 578
Кредиты субъектов малого предпринимательства	745 323	1 138 538	45 366
Прочее размещение	112 354	846 305	-
<b>Итого кредиты и займы клиентам по видам обеспечения</b>	<b>1 808 760</b>	<b>3 859 699</b>	<b>986 419</b>
<b>2016</b>			
Кредиты физическим лицам (овердрафты)	10 746	-	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	685 627	525 438	462 386
Кредиты физическим лицам (автокредиты)	158 601	339 133	-
Ипотечные жилищные кредиты	593 365	718 620	632 386
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 012 798	33 960	29 885
Прочее размещение	426 435	86 000	75 680
<b>Итого кредиты и займы клиентам по видам обеспечения</b>	<b>2 887 572</b>	<b>1 703 151</b>	<b>1 200 337</b>

#### Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость, принятая в качестве возмещения, в тыс. руб.	
	2 017	2 016
Недвижимое имущество	36 674	-
Земельные участки	40 806	97 221
Имущественные права на объекты долевого строительства	119 434	-
Лизинговые платежи (автомобили)	24 251	-

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в ОФП в составе статьи «Прочие активы» (нефинансовые).

### 3.2 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются 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.

#### 3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет директоров 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
<b>2017</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	701 420	38 357	27 463	31 059	<b>798 299</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 087	-	-	-	<b>17 087</b>
Средства в других банках	5 836	31 167	-	-	<b>37 003</b>
Кредиты и займы клиентам	977 237	126 023	66	-	<b>1 103 326</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 079	-	-	-	<b>55 079</b>
Прочие финансовые активы	87 206	597	45	-	<b>87 848</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 843 865</b>	<b>196 144</b>	<b>27 574</b>	<b>31 059</b>	<b>2 098 642</b>

#### МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	(55 028)	(2 204)	(833)	-	(58 065)
Средства клиентов	(1 898 050)	(112 758)	(11 919)	(30 803)	(2 053 530)
Выпущенные долговые обязательства	(2 508)	-	-	-	(2 508)
Прочие финансовые обязательства	(53 353)	(3 278)	(556)	-	(57 187)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 008 939)</b>	<b>(118 240)</b>	<b>(13 308)</b>	<b>(30 803)</b>	<b>(2 171 290)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(165 074)</b>	<b>77 904</b>	<b>14 266</b>	<b>256</b>	<b>(72 648)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>201 539</b>	<b>21 732</b>	<b>6 303</b>	<b>-</b>	<b>229 574</b>
	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>

2016

#### МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	456 030	162 884	49 000	6 306	674 220
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	129 892	-	-	-	129 892
Средства в других банках	3 669	26 386	-	-	30 055
Кредиты и займы клиентам	1 627 515	220 136	3 682	-	1 851 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	170 027	-	-	170 027
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 067	-	-	-	54 067
Прочие финансовые активы	86 179	133	-	-	86 312
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2 357 352</b>	<b>579 566</b>	<b>52 682</b>	<b>6 306</b>	<b>2 995 906</b>

#### МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	(2 113 533)	(492 731)	(57 550)	(6 582)	(2 670 396)
Выпущенные долговые обязательства	-	(72 065)	-	-	(72 065)
Прочие финансовые обязательства	(75 964)	(5 483)	(1 416)	(15)	(82 878)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 189 497)</b>	<b>(570 279)</b>	<b>(58 966)</b>	<b>(6 597)</b>	<b>(2 825 339)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>167 855</b>	<b>9 287</b>	<b>(6 284)</b>	<b>(291)</b>	<b>170 567</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>420 847</b>	<b>25 339</b>	<b>8 751</b>	<b>-</b>	<b>454 937</b>

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода и на конец сравнительного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
	Воздействие на	
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
	собственный капитал	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	3 895	464
Ослабление доллара США на 5%	(3 895)	(464)
Укрепление евро на 5%	713	(314)
Ослабление евро на 5%	(713)	314
Укрепление прочих валют на 5%	13	(15)
Ослабление прочих валют на 5%	(13)	15

### 3.2.2 Процентный риск

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. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

		От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверже нности	Всего
<b>2017</b>							
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	18 294	-	-	-	-	780 005	<b>798 299</b>
Средства в других банках	-	-	-	-	-	37 003	<b>37 003</b>
Кредиты и займы клиентам	227	28 535	225 076	771 447	8 023	70 018	<b>1 103 326</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	29 910	25 169	-	<b>55 079</b>
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	87 848	<b>87 848</b>
	<b>18 521</b>	<b>28 535</b>	<b>225 076</b>	<b>801 357</b>	<b>33 192</b>	<b>974 874</b>	<b>2 081 555</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>							
Средства банков	(55 027)	-	-	-	-	(3 038)	<b>(58 065)</b>
Средства клиентов	(18 000)	(38 769)	(1 637 476)	(3 927)	(1 242)	(354 116)	<b>(2 053 530)</b>

Выпущенные долговые обязательства	(2 508)	-	-	-	-	-	(2 508)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(57 187)	(57 187)
	(75 535)	(38 769)	(1 637 476)	(3 927)	(1 242)	(414 341)	(2 171 290)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(57 014)</b>	<b>(10 234)</b>	<b>(1 412 400)</b>	<b>797 430</b>	<b>31 950</b>	<b>560 533</b>	<b>(89 735)</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
"+" 400 базисных пунктов	(2 185)	(341)	(21 186)				
"-" 400 базисных пунктов	2 185	341	21 186				

## 2016

	<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 880	-	-	-	-	652 340	674 220
Средства в других банках	-	-	-	-	-	30 055	30 055
Кредиты и займы клиентам	16 794	345 213	725 593	584 175	-	179 558	1 851 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 117	112 816	38 094	-	-	-	170 027
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	29 188	24 879	-	54 067
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	86 312	86 312
	57 791	458 029	763 687	613 363	24 879	948 265	2 866 014
	<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	(22 048)	(106 915)	(1 561 799)	(128 280)	(1 237)	(850 117)	(2 670 396)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	(64 620)	(7 445)	-	-	(72 065)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(82 878)	(82 878)
	(22 048)	(106 915)	(1 626 419)	(135 725)	(1 237)	(932 995)	(2 825 339)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>35 743</b>	<b>351 114</b>	<b>(862 732)</b>	<b>477 638</b>	<b>23 642</b>	<b>15 270</b>	<b>40 675</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
"+" 400 базисных пунктов	1 370	11 703	(12 941)				
"-" 400 базисных пунктов	(1 370)	(11 703)	12 941				

### 3.2.3 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 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми 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 вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода 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.

### 3.3 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 172.82 (2016 г.: 77.69);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 182.74 (2016 г.: 110.13);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 50.33 (2016 г.: 84.47).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство 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 Банка.

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

#### Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Всего
<b>2017</b>							
Средства банков	58 214	-	-	-	-	-	<b>58 214</b>
Средства клиентов	27 128	66 923	1 673 660	8 824	2 146	354 116	<b>2 132 797</b>
Выпущенные долговые обязательства	2 516	-	-	-	-	-	<b>2 516</b>
Прочие обязательства	35 265	3 399	6 674	11 846	-	3	<b>57 187</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>123 123</b>	<b>70 322</b>	<b>1 680 334</b>	<b>20 670</b>	<b>2 146</b>	<b>354 119</b>	<b>2 250 714</b>

2016

Средства банков							-
Средства клиентов	809 666	107 402	1 623 800	129 082	1 917	-	2 671 867
Выпущенные долговые обязательства	-	-	65 537	7 853	-	-	73 390
Прочие обязательства	30 493	34 049	16 330	2 006	-	-	82 878
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>840 159</b>	<b>141 451</b>	<b>1 705 667</b>	<b>138 941</b>	<b>1 917</b>	<b>-</b>	<b>2 828 135</b>

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
<b>2017</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	798 299	-	-	-	-	-	798 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 087	-	-	-	-	-	17 087
Средства в других банках	37 003						37 003
Кредиты и займы клиентам	24 822	2 194	178 144	257 503	-	640 663	1 103 326
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	29 910	25 169	-	55 079
Прочие активы	87 848	-	-	-	-	-	87 848
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>965 059</b>	<b>2 194</b>	<b>178 144</b>	<b>287 413</b>	<b>25 169</b>	<b>640 663</b>	<b>2 098 642</b>
Средства банков	(55 027)	-	-	-	-	(3 038)	(58 065)
Средства клиентов	(18 000)	(44 326)	(1 628 340)	(7 514)	(1 233)	(354 117)	(2 053 530)
Выпущенные долговые обязательства	(2 508)	-	-	-	-	-	(2 508)
Прочие обязательства	(35 265)	(3 399)	(6 674)	(11 846)	-	(3)	(57 187)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(110 800)</b>	<b>(47 725)</b>	<b>(1 635 014)</b>	<b>(19 360)</b>	<b>(1 233)</b>	<b>(357 158)</b>	<b>(2 171 290)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>854 259</b>	<b>(45 531)</b>	<b>(1 456 870)</b>	<b>268 053</b>	<b>23 936</b>	<b>283 505</b>	<b>(72 648)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>854 259</b>	<b>808 728</b>	<b>(648 142)</b>	<b>(380 089)</b>	<b>(356 153)</b>	<b>(72 648)</b>	
<b>2016</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	674 220	-	-	-	-	-	674 220
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	129 892	-	-	-	-	-	129 892
Средства в других банках	30 055	-	-	-	-	-	30 055
Кредиты и займы клиентам	19 948	413 562	809 897	605 353	-	2 573	1 851 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	170 027	-	-	-	170 027
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	29 188	24 879	-	54 067
Прочие активы	86 312	-	-	-	-	-	86 312



	940 427	413 562	979 924	634 541	24 879	2 573	2 995 906
Средства банков							-
Средства клиентов	(811 053)	(106 915)	(1 622 911)	(128 280)	(1 237)	-	(2 670 396)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	(64 620)	(7 445)	-	-	(72 065)
Прочие обязательства	(30 493)	(34 049)	(16 330)	(2 006)	-	-	(82 878)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(841 546)</b>	<b>(140 964)</b>	<b>(1 703 861)</b>	<b>(137 731)</b>	<b>(1 237)</b>	<b>-</b>	<b>(2 825 339)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>98 881</b>	<b>272 598</b>	<b>(723 937)</b>	<b>496 810</b>	<b>23 642</b>	<b>2 573</b>	<b>170 567</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>98 881</b>	<b>371 479</b>	<b>(352 458)</b>	<b>144 352</b>	<b>167 994</b>	<b>170 567</b>	

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка без поставки базового актива, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 мес.	Всего
<b>2017</b>		
Валютно-обменные деривативы		
- отток	(20 660)	(20 660)
- приток	20 646	20 646
<b>Всего отток</b>	<b>(20 660)</b>	<b>(20 660)</b>
<b>Всего приток</b>	<b>20 646</b>	<b>20 646</b>

#### Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2017</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	905	32 768	32 350	66 023
Гарантии	47 599	115 952	-	163 551
Обязательства по операционной аренде	78 904	43 350	173 494	295 748
	<b>127 408</b>	<b>192 070</b>	<b>205 844</b>	<b>525 322</b>
<b>2016</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	26 305	38 383	11 831	76 519
Гарантии	364 457	13 961	-	378 418
Обязательства по операционной аренде	31 091	47 647	136 395	215 133
	<b>421 853</b>	<b>99 991</b>	<b>148 226</b>	<b>670 070</b>

### 3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	2017	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты		748 629	49 670	-	-	-	798 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		17 087	-	-	-	-	17 087
Средства в других банках		37 003	-	-	-	-	37 003
Кредиты и займы клиентам		1 103 326	-	-	-	-	1 103 326
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		55 079	-	-	-	-	55 079
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		332 188	-	-	-	-	332 188
Основные средства		491 076	-	-	-	-	491 076
Нематериальные активы		8 669	-	-	-	-	8 669
Прочие активы		596 961	-	184	-	-	597 145
<b>Итого активов</b>		<b>3 390 018</b>	<b>49 670</b>	<b>184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 439 872</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства банков		(58 065)	-	-	-	-	(58 065)
Средства клиентов		(2 051 276)	(517)	(6)	(4)	(1 727)	(2 053 530)
Выпущенные долговые обязательства		(2 508)	-	-	-	-	(2 508)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(53)	-	-	-	-	(53)
Прочие обязательства		(89 223)	-	-	-	-	(89 223)
<b>Итого обязательств</b>		<b>(2 201 125)</b>	<b>(517)</b>	<b>(6)</b>	<b>(4)</b>	<b>(1 727)</b>	<b>(2 203 379)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>1 188 893</b>	<b>49 153</b>	<b>178</b>	<b>(4)</b>	<b>(1 727)</b>	<b>1 236 493</b>

	2016	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты		621 103	53 117	-	-	-	674 220
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		129 892	-	-	-	-	129 892
Средства в других банках		30 055	-	-	-	-	30 055
Кредиты и займы клиентам		1 851 333	-	-	-	-	1 851 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	170 027	-	-	-	170 027
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		54 067	-	-	-	-	54 067
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		63 582	-	-	-	-	63 582
Основные средства		444 954	-	-	-	-	444 954
Нематериальные активы		3 165	-	-	-	-	3 165
Текущие требования по налогу на прибыль		14 301	-	-	-	-	14 301
Прочие активы		706 656	-	-	-	-	706 656
<b>Итого активов</b>		<b>3 919 108</b>	<b>223 144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 142 252</b>

#### Обязательства

Средства клиентов	(2 661 095)	(39)	-	(1 603)	(7 659)	(2 670 396)
Выпущенные долговые обязательства	(72 065)	-	-	-	-	(72 065)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(18 583)	-	-	-	-	(18 583)
Отложенные налоговые обязательства	(2 289)	-	-	-	-	(2 289)
Прочие обязательства	(109 130)	-	-	-	-	(109 130)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(2 863 162)</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>(1 603)</b>	<b>(7 659)</b>	<b>(2 872 463)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 055 946</b>	<b>223 105</b>	<b>-</b>	<b>(1 603)</b>	<b>(7 659)</b>	<b>1 269 789</b>

### 3.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией 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 кредитной организации. 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.

### 3.6 Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками регуляторного риска являются внутренние и внешние факторы, присущие операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации.

Управление регуляторным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению регуляторным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Основным методом оценки регуляторного риска является анализ соответствующих факторов риска в количественном и качественном выражении. Критериями оценки при этом являются величины реальных и возможных потерь от действия соответствующих риск-факторов операционного риска, риска потери деловой репутации и правового риска. При этом их сумма является итоговым значением регуляторного риска.

Величина существенности регуляторного риска устанавливается в размере 0,2% от величины собственного капитала Банка.

### 3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с установленными Банком России требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - нормативы достаточности капитала банка:

норматив достаточности базового капитала банка (не менее 4,5%);

норматив достаточности основного капитала банка (не менее 6%);

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (не менее 8%).

Для соблюдения указанного соотношения Банк может в отдельных случаях не применять минимальные требования к формированию резервов под возможные потери, установленные Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, а оценивать кредитный риск по решению уполномоченного органа кредитной организации. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрываются в публикуемой форме отчетности Банка (код формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 3).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	750 000	750 000
Резервный фонд	24 360	23 675
Нераспределенная прибыль	432 134	342 134
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(6 901)	(1 878)
Отрицательная величина добавочного капитала	(2 269)	(2 691)
Недосозданные резервы на возможные потери	-	(18 325)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>1 197 324</b>	<b>1 092 915</b>
Источники добавочного капитала		
нематериальные активы	-	1 252
отрицательная величина доп. капитала, сложившаяся в связи корректировкой величины собственных ср-в (капитала) на сумму источников доп. капитала, сформир. с использ. инвесторами ненадлежащих активов	-	1 439
<b>Итого добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>1 197 324</b>	<b>1 092 915</b>
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	325	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	38	38
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	(3 083)	(3 636)
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>1 197 324</b>	<b>1 092 915</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>23,50</b>	<b>17,60</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к нормативам достаточности капитала.

### 3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости*

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

#### Обесценение кредитов и займов клиентам

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что доли инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимой модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	654 979	455 253
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	45 617	66 362
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	44 042	96 488
- других стран	49 670	53 117
Эквиваленты денежных средств	3 991	3 000
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>798 299</b>	<b>674 220</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в банках

	2017	2016
Прочие средства, размещенные в других банках	26 281	30 055
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	10 883	-
<b>Средства в других банках до создания резерва под обесценение</b>	<b>37 164</b>	<b>30 055</b>
Резерв под обесценение средств в банках	(161)	-
<b>Итого средства в банках</b>	<b>37 003</b>	<b>30 055</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет остатков денежных средств в других банках (2016г.: отсутствовали) с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств банков в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	20 092	-	20 092
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	161	-	161	(20 092)	-	(20 092)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>161</b>	<b>-</b>	<b>161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

	2017	2016
Кредиты физическим лицам (овердрафты)	9 677	10 746
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	699 590	685 627
Кредиты физическим лицам (автокредиты)	84 909	158 601
Ипотечные жилищные кредиты	156 907	593 365
Кредиты субъектов малого предпринимательства	745 323	1 012 798
Прочее размещение	112 354	426 435
<b>Кредиты и займы клиентам до создания резервов под обесценение</b>	<b>1 808 760</b>	<b>2 887 572</b>
Резерв под обесценение кредитов и займов клиентам	(705 434)	(1 036 239)
<b>Итого кредиты и займы клиентам</b>	<b>1 103 326</b>	<b>1 851 333</b>

На конец отчетного периода Банк имеет 2-х заемщиков (2016г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 290 285 тыс. руб. (2016г.: 1 547 974 тыс. руб.) или 15,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2016г.: 67%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	510 063	12 952	523 015	960 262	999	961 261
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(156 042)	(12 433)	(168 475)	(450 199)	11 953	(438 246)
Списание безнадежной задолженности	(237)	-	(237)	-	-	-

<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	353 784	519	354 303	510 063	12 952	523 015
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	456 836	-	<b>456 836</b>	369 042	653	<b>369 695</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(181 359)	757	<b>(180 602)</b>	87 794	(653)	<b>87 141</b>
Списание безнадежной задолженности	(5 266)	-	<b>(5 266)</b>	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	270 211	757	270 968	456 836	-	456 836
<b>Прочее размещение</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	56 388	-	<b>56 388</b>	159 940	-	<b>159 940</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	23 775	-	<b>23 775</b>	(103 552)	-	<b>(103 552)</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	80 163	-	80 163	56 388	-	56 388
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 023 287	12 952	<b>1 036 239</b>	1 489 244	1 652	<b>1 490 896</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(313 626)	(11 676)	<b>(325 302)</b>	(465 957)	11 300	<b>(454 657)</b>
Списание безнадежной задолженности	(5 503)	-	<b>(5 503)</b>	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	704 158	1 276	705 434	1 023 287	12 952	1 036 239

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	121 583	11,02%	196 967	10,64%
Промышленность	23 732	2,15%	546 821	29,54%
Строительство	71 159	6,45%	24 000	1,30%
Сельское хозяйство	651	0,06%	-	0,00%
Недвижимость	532	0,05%	11 329	0,61%
Сфера услуг	20 714	1,88%	-	0,00%
Оптовая и розничная торговля	94 630	8,58%	97 352	5,26%
Прочие отрасли	173 544	15,73%	49 541	2,68%
Граждане	596 781	54,09%	925 323	49,98%
<b>Итого</b>	<b>1 103 326</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 851 333</b>	<b>100,00%</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими эмитентами.

	2017	2016
Облигации иностранных эмитентов	-	170 027
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>170 027</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Долговые инструменты портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены следующими эмитентами.

2017	2016
------	------

Российские государственные облигации

55 079

54 067

**Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**55 079**

**54 067**

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, удерживаемые до погашения, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Государственные облигации	рубли	4 - 18	6.500 - 9.000	8.64 - 9.84

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

В соответствии с утвержденным планом продаж, в отчетном периоде часть активов, включенных в выбывающие группы, была реализована. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2018 года.

Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи» по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, раскрыта ниже.

Ниже представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	2017	2016
Земля	179 075	15 740
Жилая недвижимость	152 878	47 842
Автотранспорт	235	-
<b>Итого</b>	<b>332 188</b>	<b>63 582</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Неотдели- мые улучшения	Производст- венное оборудова- ние	Автотрансп- ортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудова- ние	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	-	5 312	784	12 084	5 054	<b>23 234</b>
Валовая стоимость на	31.12.2016	-	5 391	8 224	461 684	6 991	<b>482 290</b>
Валовая стоимость на	31.12.2017	710	550 033	12 195	10 159	10 361	<b>583 458</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2015	-	3 278	766	11 006	4 689	<b>19 739</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2016	-	3 491	473	28 794	4 578	<b>37 336</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2017	2	77 590	1 584	8 838	4 368	<b>92 382</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>							
Балансовая стоимость на	31.12.2015	-	2 034	18	1 078	365	<b>3 495</b>
Поступления		-	132	7 832	450 523	2 313	<b>460 800</b>
Выбытия		-	(53)	(392)	(923)	(376)	<b>(1 744)</b>
Амортизация		-	(266)	(93)	(17 865)	(265)	<b>(18 489)</b>
Прочие изменения		-	53	386	77	376	<b>892</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>1 900</b>	<b>7 751</b>	<b>432 890</b>	<b>2 413</b>	<b>444 954</b>
Поступления		710	174 363	4 980	501	6 073	<b>186 627</b>
Выбытия		-	(80 305)	(1 008)	(1 442)	(2 704)	<b>(85 459)</b>
Амортизация		(2)	(59 251)	(1 141)	(328)	(1 005)	<b>(61 727)</b>
Внутреннее перемещение		-	431 749	-	(431 749)	-	-



Прочие изменения, в т.ч. амортизация по выбывшим		-	3 987	29	1 449	1 216	6 681
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>		<b>708</b>	<b>472 443</b>	<b>10 611</b>	<b>1 321</b>	<b>5 993</b>	<b>491 076</b>

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы

		Фирменные наименования	Лицензии и франшизы	Капитальные вложения в нма	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2015		550	-	-	550
Валовая стоимость на 31.12.2016		550	3 656	-	4 206
Валовая стоимость на 31.12.2017		550	10 673	22	11 245
Накопленная амортизация на 31.12.2015		273	-	-	273
Накопленная амортизация на 31.12.2016		325	716	-	1 041
Накопленная амортизация на 31.12.2017		380	2 196	-	2 576
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>					-
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2015</b>		<b>277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>277</b>
Поступления		-	2 810	-	2 810
Амортизация		(52)	(717)	-	(769)
Прочие изменения		-	847	-	847
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>		<b>225</b>	<b>2 940</b>	<b>-</b>	<b>3 165</b>
Поступления		-	7 016	22	7 038
Амортизация		(55)	(1 479)	-	(1 534)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>		<b>170</b>	<b>8 477</b>	<b>22</b>	<b>8 669</b>

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

	2017	2016
Торговая дебиторская задолженность	95 253	100 446
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	77 314	74 237
Прочая дебиторская задолженность	4 418	119
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(89 137)	(88 490)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>87 848</b>	<b>86 312</b>
Авансовые платежи, переплаты	18 332	781 996
Расходы будущих периодов	2 796	10 733
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	592 369	-
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	1 149	10
Прочее	-	163
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(105 349)	(172 558)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>509 297</b>	<b>620 344</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>597 145</b>	<b>706 656</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановлени е резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочны й резерв по состояни ю на конец периода
<b>2017</b>				
Торговая дебиторская задолженность	88 490	643	(51)	89 082
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	12	-	12
Прочая дебиторская задолженность	-	43	-	43
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>88 490</b>	<b>698</b>	<b>(51)</b>	<b>89 137</b>
Авансовые платежи, переплаты	172 558	(163 377)	(78)	9 103
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	96 246	-	96 246
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>172 558</b>	<b>(67 131)</b>	<b>(78)</b>	<b>105 349</b>
<b>2016</b>				
Торговая дебиторская задолженность	1 781	86 709	-	88 490
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 781</b>	<b>86 709</b>	<b>-</b>	<b>88 490</b>
Авансовые платежи, переплаты	78	172 480	-	172 558
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>78</b>	<b>172 480</b>	<b>-</b>	<b>172 558</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	3 038	-
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	55 027	-
<b>Итого средства банков</b>	<b>58 065</b>	<b>-</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов

	2017	2016
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	202 708	577 429
срочные депозиты	3 031	62 745
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	151 408	209 943
срочные вклады	1 696 383	1 820 279
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 053 530</b>	<b>2 670 396</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет клиентов (2016г.: 1 клиент) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составляет в 2016г. составлял 203 939 тыс. руб., или 7,64 % от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	11 395	0,6%	-	0,00%
Строительство	19 867	1,0%	-	0,00%
Сельское хозяйство	26	0,0%	-	0,00%
Недвижимость	2 048	0,1%	-	0,00%

Сфера услуг	19 331	0,9%	-	0,00%
Оптовая и розничная торговля	63 569	3,1%	801	0,03%
Прочие отрасли	89 503	4,4%	639 374	23,94%
Граждане	1 847 791	90,0%	2 030 221	76,03%
<b>Итого</b>	<b>2 053 530</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 670 396</b>	<b>100,00%</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Векселя	2 508	72 065
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>2 508</b>	<b>72 065</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от __ до __%	Векселедержатель
Вексель процентный (5 штук)	810	по предъявлении, но не ранее 10 января 2018 года	1,2	Юридическое лицо

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Обязательства по договорам финансовых гарантий	23 364	58 405
Торговая кредиторская задолженность	6 809	4 249
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	20 218
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	17	3
Кредиторская задолженность по сделкам на ОРЦБ	26 971	-
Прочее	26	3
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>57 187</b>	<b>82 878</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	5 542	5 750
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	5 824	2 735
Резерв по оценочным обязательствам	710	-
Авансы полученные	19 960	17 763
Другие обязательства	-	4
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>32 036</b>	<b>26 252</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>89 223</b>	<b>109 130</b>

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Ниже представлена информация об изменении резерва по оценочным обязательствам в течение отчетного и сравнительного периодов.

		<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>Итого</b>
Балансовая стоимость на	31.12.2015	-	-
Балансовая стоимость на	31.12.2016	-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках		710	710
Балансовая стоимость на	31.12.2017	710	710

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2017 года будет использован до конца 2018 года.

## ПРИМЕЧАНИЕ 18 Собственные средства

	2017	2016
Уставный капитал	975 110	975 110
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>975 110</b>	<b>975 110</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 618)	354
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	269 001	294 325
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>261 383</b>	<b>294 679</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>1 236 493</b>	<b>1 269 789</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 750 000 тыс. руб. (2016: 750 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные доли Банка полностью оплачены

### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль по национальным правилам учета, составила 6 247 тыс. руб. При этом 47 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

### Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

#### • Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2017	2016
По состоянию на начало периода	354	(11 869)
Переоценка всего, в т.ч.:	465	47 861
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	593	58 698
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(128)	(10 837)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	(10 726)	(33 349)
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	1 198	-
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(11 924)	-
Отложенный налог	2 289	(2 289)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>(7 618)</b>	<b>354</b>

#### • Резервный фонд, установленный российским законодательством

Согласно российскому законодательству Банк может создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и в размерах, которые установлены уставом Банка.

Общая сумма отчислений в резервный фонд Банка утверждается Общим собранием участников Банка по итогам финансового года. По состоянию на отчетную дату величина резервного фонда, сформированного согласно требованиям национального законодательства, составила 24 360 тыс. руб. (2016г.: 23 675 тыс. руб.). Указанный резервный фонд учитывается Банком в ОТЧЕТНОСТИ в составе нераспределенной прибыли.

## ПРИМЕЧАНИЕ 19 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	1 229	3 721
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	-	1
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	17 806	37 372
Процентные доходы от кредитов клиентам	259 248	552 941
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 032	35 961
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	5 179	5 192
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>286 494</b>	<b>635 188</b>

Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	(526)	-
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(4)	(3)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	-	(2 573)
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 918)	(26 237)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(162 706)	(152 683)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(941)	(1 484)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(166 095)</b>	<b>(182 980)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>120 399</b>	<b>452 208</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	1 956	3 381
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	30 029	34 462
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	438 135	157 077
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7 617	21 641
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	5	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	2 447	3 668
Комиссионные доходы от других операций	36	58
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>480 225</b>	<b>220 287</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(637)	(500)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(483)	(134)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 805)	(7 549)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 428)	(8 774)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(3 145)	(18 641)
Другие комиссионные расходы	(10 367)	(8 630)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(27 865)</b>	<b>(44 228)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>452 360</b>	<b>176 059</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11 237	33 756
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	(1 183)	(1 186)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	11 503	976
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами</b>	<b>21 557</b>	<b>33 546</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	30 250	12 376
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(4 403)	(12 039)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>25 847</b>	<b>337</b>
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	594	142 350

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Прочие операционные доходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	104	214
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	104	214
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	246	-
- доходы от выбытия (реализации)	246	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 429	-
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	36 841	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	3	-
Доходы от операций привлечения средств	1	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 763	3 525
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 901	254
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	14	1 188
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	266	5 571
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	67 209	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	762	-
Доходы от оприходования излишков имущества	-	5
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	847	-
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	4 234	1
Доходы от реализации ДДУ (полученных по договорам об отступном)	-	5 483
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>120 620</b>	<b>16 241</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала	169 106	145 574
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	47 749	40 326
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	644 850	211 720
- амортизация по основным средствам	61 727	18 489
- расходы на содержание и ремонт	534 351	192 379
- расходы от выбытия (реализации)	48 502	852
- расходы от уценки	270	-
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	1 534	769
- амортизация по нематериальным активам	1 534	769
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	544	81 829
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости	544	81 829
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	699
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	55 558
Обесценение прочих финансовых активов	698	86 709
Обесценение прочих нефинансовых активов	78	172 480
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	26	6 290
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	46 698	40 173
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	231	228
Расходы от списания стоимости запасов	4 409	4 135
Служебные командировки	417	119
Охрана	21 901	11 987

Реклама	1 894	5 181
Представительские расходы	76	82
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 987	11 143
Аудит	894	761
Страхование	66 597	30 616
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	53 760	2 133
Другие организационные и управленческие расходы	2 128	982
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	536	288
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	-	1 000
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	8 804	2 121
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1 089 917</b>	<b>912 903</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 25 Расходы по налогу на прибыль

### Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	621	51 257
	<b>621</b>	<b>51 257</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставкам 15%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	(24 703)	240 238
Теоретический налог/(возмещение налога)	(4 941)	48 048
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	4 785	2 430
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	777	779
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>621</b>	<b>51 257</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за отчетный и сравнительный периоды, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016г.: 15%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2017</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	4 474	479	-	4 953
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	54 198	(14 715)	-	39 483
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	33 732	(33 732)	-	-
Оценка внеоборотные активов, предназначенных для продажи	-	15 425	-	15 425
Прочие	28 828	(23 038)	-	5 790

	121 232	(55 581)	-	65 651
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(417)	(208)	-	(625)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(290)	(2 475)	-	(2 765)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(2 289)	-	2 289	-
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(14 778)	(17 053)	-	(31 831)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(7 526)	7 526	-	-
Прочие	(277)	124	-	(153)
	<b>(25 577)</b>	<b>(12 086)</b>	<b>2 289</b>	<b>(35 374)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(97 944)	67 667	-	(30 277)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(2 289)</b>	<b>-</b>	<b>2 289</b>	<b>-</b>
<b>2016</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	4 474	-	4 474
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	372	53 826	-	54 198
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	376	-	(376)	-
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	-	33 732	-	33 732
Прочие	1 842	26 986	-	28 828
	<b>2 590</b>	<b>119 018</b>	<b>(376)</b>	<b>121 232</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(417)	-	(417)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	(290)	-	(290)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(2 289)	(2 289)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(14 778)	-	(14 778)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(7 526)	-	(7 526)
Прочие	(8)	(269)	-	(277)
	<b>(8)</b>	<b>(23 280)</b>	<b>(2 289)</b>	<b>(25 577)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(97 944)	-	(97 944)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>2 582</b>	<b>(2 206)</b>	<b>(2 665)</b>	<b>(2 289)</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 26 Условные обязательства и активы

### Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- Налоговые обязательства**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко



приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на конец отчетного периода руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами

#### • **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	78 904	31 091
от 1 года до 5 лет	43 350	47 647
свыше 5 лет	173 494	136 395
	<b>295 748</b>	<b>215 133</b>

#### • **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

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

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты 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, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 составляют:

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	66 023	76 519
Гарантии	163 551	378 418
	<b>229 574</b>	<b>454 937</b>
За вычетом резерва, сформированного по требованию национальных правил учета	(27 436)	(59 527)
	<b>202 138</b>	<b>395 410</b>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 27 Связанные стороны

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, аренда, предоставление услуг.

Связанные стороны:

Ключевой управленческий персонал:

- Председатель Правления Банка;
- Председатель Совета директоров Банка;
- Главный бухгалтер Банка;
- Зам. Председателя Правления Банка – Начальники департаментов;
- Зам. Главного бухгалтера Банка;

Другие связанные стороны:

- члены Совета директоров, не являющиеся сотрудниками Банка и их ближайшие родственники;
- участники Банка, не входящие в состав основного управленческого аппарата и их ближайшие родственники;
- инсайдеры Банка и их ближайшие родственники;
- сотрудники Банка;
- члены кредитного комитета Банка и их ближайшие родственники;
- ближайшие родственники сотрудников Банка, относящихся к категории «Ключевой управленческий аппарат».

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2017		
Операции по размещению денежных средств		

По состоянию на начало периода	165	124 403
Выдача кредитов в течение периода	965	4 404
Возврат кредитов в течение периода	(1 130)	(128 807)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	2 541	9 672
Привлечение депозитов в течение периода	7 849	13 240
Возврат депозитов в течение периода	(7 913)	(15 887)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>2 477</b>	<b>7 025</b>
Процентный расход	30	66
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	113	187
Обязательства по выдаче кредитов	190	5 501
<b>2016</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	624	181 477
Выдача кредитов в течение периода	3 586	181 295
Возврат кредитов в течение периода	(4 044)	(238 370)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>166</b>	<b>124 402</b>
Процентный доход	3	26 982
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	86 645	52 534
Привлечение депозитов в течение периода	96 363	501 503
Возврат депозитов в течение периода	(179 985)	(479 027)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>3 023</b>	<b>75 010</b>
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	2 895	3 341
Обязательства по выдаче кредитов	373	1 966

#### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	17 974	19 930
	<b>17 974</b>	<b>19 930</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 28 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.  
Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью

(шестьдесят два) лист 2

Руководитель аудиторской проверки,  
заместитель генерального директора-  
начальник отдела контроля качества аудита  
ООО СТ-Аудит

Ляховский В.С.

28 апреля 2018 г

