

**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ГODOВАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2017 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА  
2018**

## СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ .....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ .....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИМУЩЕСТВО.....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	63
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	65
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	66
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	66
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	67
ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	68
ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	71
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ .....	72
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА .....	72
ПРИМЕЧАНИЕ 21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	72
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	108
ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	110
ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	113
ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	115

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<a href="#">4</a>	88 003	111 802
Обязательные резервы в Банке России	<a href="#">5</a>	52 414	47 605
Средства в других финансовых институтах	<a href="#">7</a>	78 996	139 685
Кредиты и дебиторская задолженность	<a href="#">8</a>	894 460	1 006 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<a href="#">6</a>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток		15	234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<a href="#">9</a>	875 598	744 523
Нематериальные активы	<a href="#">11</a>	31 435	37 138
Инвестиционное имущество	<a href="#">10</a>	190 336	226 478
Имущество	<a href="#">11</a>	202 691	184 815
Текущие требования по налогу на прибыль	<a href="#">17</a>	2 189	2 189
Прочие активы	<a href="#">12</a>	15 797	8 368
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		2 431 934	2 508 993
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<a href="#">13</a>		
Средства других финансовых институтов		168	139
Средства клиентов		1 079 826	1 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<a href="#">14</a>	-	200
Выпущенные долговые ценные бумаги	<a href="#">15</a>	40 544	18 930
Прочие обязательства	<a href="#">16</a>	107 147	108 066
Отложенное налоговое обязательство	<a href="#">17</a>	46 350	58 086
		1 274 035	1 287 418
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	<a href="#">18</a>	410 159	410 159
Прочие резервы	<a href="#">19</a>	136 165	115 654
Нераспределенная прибыль		611 575	695 762
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		1 157 899	1 221 575
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		2 431 934	2 508 993

От имени Правления Банка:

\_\_\_\_\_(А.В. Звонов)

\_\_\_\_\_(А.В. Чернышова)

Президент Банка

Главный бухгалтер

«28» апреля 2018

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Процентные доходы</b>	<a href="#">22</a>	267 106	300 669
Средства в других финансовых институтах		917	1 697
Кредиты и дебиторская задолженность		202 678	231 525
Финансовые активы		-	499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		63 511	66 948
<b>Процентные расходы</b>	<a href="#">22</a>	(44 083)	(58 503)
Средства других финансовых институтов		(259)	(970)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 311)	(1 371)
Средства клиентов		(40 754)	(54 291)
Текущие / (расчетные счета)		(1 759)	(1 871)
<b>Чистые процентные доходы</b>		223 023	242 166
<b>Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>		(96 451)	(85 000)
Средства в других финансовых институтах	<a href="#">7</a>	673	(400)
Кредиты и дебиторская задолженность	<a href="#">8</a>	(97 124)	(84 600)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение</b>		126 572	157 166
Комиссионные доходы	<a href="#">23</a>	218 329	249 705
Комиссионные расходы	<a href="#">23</a>	(7 618)	(6 989)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		210 711	242 716
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 881)	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		(19)	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 841	517
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(9 209)	7 593
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		779	21 878
Прочие операционные доходы	<a href="#">24</a>	156 458	21 626
<b>Итого операционные доходы</b>		494 252	452 883
Операционные расходы	<a href="#">25</a>	(595 263)	(449 279)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		(101 011)	3 604
Налог на прибыль	<a href="#">17</a>	16 824	5 539
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		(84 187)	9 143

От имени Правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Президент Банка (А.В. Звонов)

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер (А.В. Чернышова)

«28» апреля 2018

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017  
ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		(84 187)	9 143
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		22 542	34 732
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(4 508)	(6 946)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		18 034	27 786
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 081	(1 343)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(416)	269
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 665	(1 074)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		19 699	26 712
Совокупный доход (убыток) за период		(64 488)	35 855

От имени Правления Банка:

\_\_\_\_\_(А.В. Звонов)

\_\_\_\_\_(А.В. Чернышова)

Президент Банка

Главный бухгалтер

«28» апреля 2018

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

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции (доли)	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		410 159	(2 942)	686 619	90 704	1 184 540
<b>Совокупный доход за 2016 год:</b>						
Чистая прибыль за 2016 год		-	-	9 143	-	9 143
Прочий совокупный доход за 2016 год:						
фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	27 786	27 786
фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	-	(1 074)	(1 074)
Выбытие фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	-	(1 762)	(1 762)
<b>Выпуск привилегированных акций</b>		-	2 942	-	-	2 942
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<a href="#">18,19</a>	410 159	-	695 762	115 654	1 221 575
<b>Совокупный доход за 2017 год:</b>						
Чистая прибыль за 2017 год		-	-	(84 187)	-	(84 187)
Прочий совокупный доход за 2017 год						
фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	18 033	18 033
фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	-	1 665	1 665
Выбытие фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	-	813	813
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<a href="#">18, 19</a>	410 159	-	611 575	136 165	1 157 899

От имени Правления Банка:

\_\_\_\_\_ (А.В. Звонов)

\_\_\_\_\_ (А.В. Чернышова)

Президент Банка

Главный бухгалтер

«28» апреля 2018

## ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		254 722	301 596
Проценты уплаченные		(44 865)	(67 198)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		(2 881)	-
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		11 841	877
Комиссии полученные		228 228	241 191
Комиссии уплаченные		(7 627)	(6 668)
Прочие операционные доходы		192 589	44 019
Операционные расходы		(585 548)	(430 739)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		46 459	83 078
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		62 132	(104 697)
Обязательные резервы в Банке России		(6 488)	4 295
Средства в других финансовых институтах		61 365	(121 635)
Кредиты и дебиторская задолженность		13 027	(31 156)
Прочие активы		(5 772)	43 799
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		6 350	(27 621)
Средства других финансовых институтов		41	(16)
Средства клиентов		(11 985)	52 800
Выпущенные долговые ценные бумаги		21 072	(77 947)
Прочие обязательства		(2 778)	(2 458)
<b>Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения</b>		114 941	(49 240)
Уплаченный налог на прибыль	<a href="#">17</a>	(40)	(65)
<b>Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности</b>		114 901	(49 305)
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(126 047)	(1 549 799)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	1 543 191
Приобретение основных средств и нематериальных активов	<a href="#">11</a>	(9 462)	(9 000)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		2 551	2 790
<b>Чистый отток денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>		(132 958)	(12 818)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	2 942
<b>Чистый приток денежных средств в результате финансовой деятельности</b>		-	2 942
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5 742)	(9 320)
<b>Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов</b>		(23 799)	(68 501)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<a href="#">4, 26</a>	111 802	180 303
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<a href="#">4, 26</a>	88 003	111 802

От имени Правления Банка:

\_\_\_\_\_ (А.В. Звонов)

\_\_\_\_\_ (А.В. Чернышова)

Президент Банка

Главный бухгалтер

«28» апреля 2018



**ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ****1. Виды деятельности и их организация**

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк был создан в 1990 году. Банк работает на основании банковской лицензии №608, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк имеет Генеральную банковскую лицензию, выданную Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 17.12.2015 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, Москва, улица Ленская, дом 28. Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 174 человека (2016 – 170 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31.12.2017 в состав Банка входит 4 внутренних структурных подразделений:

- Дополнительный офис «ВДНХ», расположенный по адресу: 129515, г. Москва, ул. 1-я Останкинская, д. 55,
- Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский», расположенный по адресу: 197342, г. Санкт-Петербург, ул. Торжковская, д. 5, лит. А, пом. 20-Н,
- Операционный офис «Тамбовский», расположенный по адресу: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, д.81А, пом. №60,
- Кредитно-кассовый офис «Саранский», расположенный по адресу: 430030, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Строительная, д. 15

По состоянию на 31.12.2017 в состав Банка входит Филиал «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО) в г. Москве. Филиал расположен по адресу 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 28. Филиал зарегистрирован 29.09.2014. Филиал «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО) имеет в наличии 2 внутренних структурных подразделений:

- Операционный офис «Тверской» Филиала «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО), расположенный по адресу: 170000, г. Тверь, Студенческий пер., д. 17, пом. XVII,
- Дополнительный офис «Центральный» Филиала «Московский», расположенный по адресу: 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 4, стр. 1.

У Банка не имеется представительств. Банк не имеет обособленных подразделений на территории иностранных государств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Юридические лица</b>		
ЗАО «АСПЕКТ – ФИНАНС»	6,51	6,51
<b>Физические лица</b>		
Фролов Д.В.	0,0001	0,0001
Третьяков М.Н.	0,42	0,42

Горбунов А.В.	2,17	2,17
Лис Ю. А.	2,25	2,25
Сторож М.Р.	2,80	2,80
Лебедев В. А.	5,01	5,01
Рассади́на Н.В.	7,15	7,15
Федоров И.Н.	9,54	9,54
Звонов А.В.	9,93	9,93
Ларюшин А.С.	9,95	9,95
Мясников В.В.	9,95	9,95
Сыч А.И.	9,95	9,95
Рахман Д.А.	9,95	9,95
Фролова Т.Н.	9,95	9,95
<b>Акционеры - миноритарии</b>	<b>4,4699</b>	<b>4,4699</b>
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Президентом Банка 28 апреля 2018 года.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынке Российской Федерации, который проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 42 долларов США за баррель в 2016 году до 53 долларов США за баррель в 2017 году.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году.

Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

### **1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».** Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

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

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 **«Финансовые инструменты»**. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 **«Финансовые инструменты: признание и оценка»**.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще полностью не завершен Банком, в связи с чем эффект от применения стандарта не раскрывается в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

## Классификация – финансовые активы

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 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 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;
- 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.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

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.

## Оценка бизнес - модели

Банк проведет оценку цели бизнес - модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес - модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес - модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов, или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью, как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

## Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются, как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леввередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

### **Оценка влияния**

Банк завершил оценку бизнес - модели. В настоящее время Банк находится в процессе проверки и тестирования SPPI.

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений незначительно.

### **Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**



МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Согласно МСФО (IAS) 39, Банк может рассматривать только убытки, возникающие в результате прошлых событий и текущих условий. Эффекты от возможных будущих событий, несущих кредитные убытки, не могли быть учтены, даже если они ожидались. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Банк может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Банку основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- 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 либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам будут признаны в сумме, равной 12 - месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно - обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных

- средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
  - в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
  - в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- просроченная задолженность свыше 90 дней;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- неоднократные реструктуризации задолженности или дефолтная реструктуризация;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- заемщик отнесен к 4 и 5 категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- процедура санации (банкротства);
- возмещение стоимости за счет залогового обеспечения;
- кредиты были приобретены или выданы со значительными финансовыми потерями;
- прочие события, информация о которых известна, и возникновение которых привело к дефолту контрагента.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

В целях оценки уровня кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода:

- внутренняя система рейтингов на основе рисков;
- оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- Система, основанная на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах в разрезе отраслей деятельности заемщика, видов кредитных продуктов и т.п.
- Система, основанная на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- Гибридная система: такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, кредиты физическим лицам.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам международными рейтинговыми агентствами, такими как, S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты/депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиций в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе, имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

## Определение значительного повышения кредитного риска

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (при условии, что предел существенности - не достигнут).

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась с момента первоначального признания больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску, для физических лиц - более, чем согласованный коэффициент.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк осуществит проверку соответствия критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним рекомендациям и установкам.

## Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание

существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива, производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно - обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в целом, будут являться следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, Убыток в случае дефолта);



- оценка на основе внешних рейтингов.

Данные показатели будут получены (вместе или по отдельности) из внутренних статистических моделей, основанных на исторических данных, или получены из имеющихся рыночных данных.

Для розничного портфеля PD и EAD обычно оцениваются вместе с использованием статистических моделей на основе внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить PD для крупных контрагентов – юридических лиц, где нет достаточной информации для статистического моделирования.

LGD оценивается исходя из исторической информации в будущем будет учитывать процент невозмещаемой стоимости кредита при реализации залога (обеспечения) или историческую информацию о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Он рассчитывается на основе дисконтированного денежного потока с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будет основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- качество обеспечения;
- соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV);
- дату первоначального признания; и
- срок, оставшийся до погашения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

### **Прогнозная информация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, где возможно, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно - кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность.

Банк планирует, основываясь на доступности данных и достоверности источников информации, использовать анализ исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми факторами могут являться такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

## 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. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Банк находится в процессе завершения своих расчетов и оценки влияния новых требований.

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

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям

результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и
- (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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



**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции

для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства.

Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

(i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)

(ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные

компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

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

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость (себестоимость)** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате

анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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, кредитная организация 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.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются 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 Банк 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** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства 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, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки

(эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже



первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Реструктурированные финансовые активы.** В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

*Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов.* Если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

*Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов.* Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

#### 3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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



### 3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

#### 3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

#### 3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### 3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки,

исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### 3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

### 3.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

## 4. Финансовые инструменты: прекращение признания

### 4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка

определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### 4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

### 5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

#### 5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали

влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

## 5.3. **Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## 6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

## 7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### 7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

### 7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## 8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### 8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### 8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### 8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

## 9. Инвестиционная недвижимость

Банк отражает определенные объекты недвижимости в качестве инвестиций с целью получения дохода от аренды, от увеличения стоимости или того и другого. Первоначально инвестиционная



недвижимость оценивается по себестоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или расход, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за тот отчетный год, в котором они возникли.

#### 10. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здание	2,86%
Сооружения	2,86%
Мебель	4-25%
Транспортные средства	14,29-33,33%
Вычислительная техника	10-50%
Прочее оборудование	7,69-80%
Банковское оборудование	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

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

## 11. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	4 – 100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

## 12. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

### 13. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Коммиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

### 14. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

### 15. Вознаграждения работникам и связанные с ним 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 Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

### 16. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

## 17. Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 – 60,6569); 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 – 63,8111). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

## 18. Налоги на прибыль

### 18.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по 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.

### 18.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период 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 получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

## 19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

## 20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

## 21. 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.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
<b>По правилам бухгалтерского учета</b>	1 157 586	(87 643)	1 194 147	9 870
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(371)	(362)	(9)	513
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(7 266)	(1 677)	(5 589)	2 054
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	69 669	23 634	52 709	(18 799)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 416	25	-	-
Отложенное налогообложение	27 863	(2 046)	23 413	(6 094)
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	-	-	(987)	6 174
Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(21 909)	-	10 767	-
Основные средства и НМА	5 331	-	5 331	(4 111)
Амортизация основных средств и НМА	(64 647)	(6 908)	(57 740)	7 663
Инфлирование неденежных активов и обязательств	78 961	-	78 961	(4 142)
<b>Иные факторы, в том числе:</b>	(88 734)	(9 210)	(79 428)	16 015
- обязательство перед персоналом Банка			-	13 240
- расход на аудит	-	450	(450)	-
- списание товарного знака	(71)	-	(71)	(71)
- обязательства по финансовым гарантиям	(82 292)	(9 601)	(72 691)	8 594
- операции с производными финансовыми инструментами	15	(19)	34	(360)
Эффект от различия в составе групп по МСФО и РПБУ	(6 386)	(40)	(6 346)	(5 396)
Списание материалов	(573)	(56)	96	8
Не признание активов	(5 813)	16	-	-
<b>По Международным Стандартам Финансовой Отчетности</b>	1 157 899	(84 187)	1 221 575	9 143

**ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	63 822	77 582

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 089	18 793
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях Российской Федерации	20 707	15 315
Счета для осуществления клиринга	385	112
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 37)	88 003	111 802
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>88 003</b>	<b>111 802</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 у Банка не было кредитных организаций-контрагентов с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% капитала Банка.

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Производные финансовые инструменты	15	234
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15</b>	<b>234</b>
Краткосрочные	15	234

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);



- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Производные финансовые инструменты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Без рейтинга	15	15
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Производные финансовые инструменты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Без рейтинга	234	234
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>234</b>	<b>234</b>

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	23 032	-
Прочие суммы к получению	55 964	73 011
Текущие счета кредитных организаций	-	67 347

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	78 996	140 358
За вычетом резерва под обесценение	-	(673)
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	78 996	139 685
Краткосрочные	78 996	73 011
Бессрочные	-	67 347

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение (или путем обращения к другим средствам обеспечения, например, гарантиям).

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2017	Текущие счета кредитных организаций
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(673)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	673
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-

31 декабря 2016	Текущие счета кредитных организаций
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(273)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(400)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	(673)

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в кредитных организациях	Прочие суммы к получению	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>			
не имеющие рейтинга	23 032	55 964	78 996
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	23 032	55 964	78 996
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	23 032	55 964	78 996
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	23 032	55 964	78 996

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>			
не имеющие рейтинга	-	73 011	73 011
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-	73 011	73 011
<b>Индивидуально обесцененные:</b>			

с задержкой платежа менее 30 дней	67 347	-	67 347
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	67 347	-	67 347
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	67 347	73 011	140 358
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	(673)	-	(673)
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	66 674	73 011	139 685

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	740 160	634 494
Лизинг	120 201	79 381
Участие в аукционах	16 252	144 121
Кредитование на приобретение недвижимости	16 060	4 249
Суммы, выплаченные по гарантиям	5 514	7 928
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 188	16 256
<b>Физические лица:</b>		
Потребительское кредитование	311 422	397 635
Кредитование на приобретение недвижимости	35 152	-
Автокредитование	874	13 675
Кредитование сотрудников	-	3 556
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	1 246 823	1 301 295
За вычетом резерва под обесценение	(352 363)	(295 139)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	894 460	1 006 156
Краткосрочные	607 174	735 421
Долгосрочные	639 649	565 874

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк имеет 1 заемщика (в 2016 году 2 заемщиков), чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2017

составляла 129 311 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 - 327 730 тыс. руб.). Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов (352 363 тыс. руб.) и (295 139 тыс. руб.) соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение (или путем обращения к другим средствам обеспечения, например, гарантиям).

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2017	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Суммы, выплаченные по гарантиям	Участие в аукционах	Лизинг	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(158 953)	(841)	(6 314)	(1 441)	(794)	(1 062)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	688	800	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(97 256)	-	-	(659)	(32 749)	(1 013)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	39 900	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	(216 309)	(153)	(5 514)	(2 100)	(33 543)	(2 075)

2017	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Кредитование сотрудников	Автокредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(122 174)	-	(1 030)	(2 530)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	37 011	-	1 030	2 342
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(7 318)	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	(85 163)	(7 318)	-	(188)

2016	Юридические лица						
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Суммы, выплаченные по гарантиям	Приобретенные права требования	Участие в аукционах	Лизинг	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(148 462)	(994)	(3 719)	(893)	(5)	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	153	-	893	-	-	-

(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(10 491)	-	(2 595)	-	(1 436)	(794)	(1 062)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	(158 953)	(841)	(6 314)	-	(1 441)	(794)	(1 062)

2016	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Кредитование сотрудников	Автокредитование	Приобретенные права требования
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(42 604)	(12 760)	(302)	(558)	(241)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	12 760	-	-	241
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(79 570)	-	(728)	(1 972)	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	(122 174)	-	(1 030)	(2 530)	-

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Предприятия торговли	469 384	498 388
Физические лица	347 407	419 115
Финансы и инвестиции	171 522	33 322
Строительство	98 095	71 995
Сфера услуг	67 056	58 315
Управление недвижимостью	57 480	4 267
Производство	25 210	50 885
Государственные и общественные организации	7 529	2 143
Транспорт	1 935	56 608
Финансовый лизинг	239	106 257
Прочие	966	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>1 246 823</b>	<b>1 301 295</b>

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица				
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Лизинг	Участие в аукционах	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Необеспеченные кредиты</b>	90 955	-	885	14 152	13 985

<b>Кредиты обеспеченные</b>	432 896	1 035	85 773	-	-
объектами недвижимости	149 717	-	-	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	56 799	-	85 773	-	-
прочие активы	226 380	-	-	-	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Приобретение недвижимости
<b>Необеспеченные кредиты</b>	71 467	-	14 049
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	154 792	686	13 785
объектами недвижимости	145 457	654	13 785
оборудованием, транспортными средствами и техникой	8 679	32	
прочие активы	656	-	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Суммы, выплаченные по гарантиям	Лизинг	Участие в аукционах	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Необеспеченные кредиты</b>	72 721	-	1 614	47 860	86 523	-
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	402 820	15 415	-	30 727	56 157	3 187
объектами недвижимости	147 801	15 415	-	-	8 816	3 187
оборудованием, транспортными средствами и техникой	20 064	-	-	29 911		-
прочие активы	234 955	-	-	816	47 341	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование сотрудников	Автокредитование
<b>Необеспеченные кредиты</b>	80 310	2 526	877
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	195 151	-	10 268
объектами недвижимости	192 017	-	9 312
оборудованием, транспортными средствами и техникой	3 134	-	956

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Суммы, выплаченные по гарантиям	Кредитование предприятий малого бизнеса	Лизинг	Участие в аукционах	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	605 360	-	1 188	99 520	16 252	16 060
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	20 360	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	20 360	-	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
бессрочные	1 790	-	-	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	1 512	224	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 083	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	54 317	400	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	29 161	936	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	21 577	3 954	-	20 681	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	114 440	5 514	-	20 681	-	-
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	740 160	5 514	1 188	120 201	16 252	16 060
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(216 309)	(5 514)	(153)	(33 543)	(2 100)	(2 075)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	523 851	-	1 035	86 658	14 152	13 985

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости	Автокредитование
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	102 080	-	-
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	156 401	34 020	874
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1 132	-
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	-	1 132	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа свыше 360 дней	3 080	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	3 080	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
бессрочные	4 131	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	188	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	66	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 449	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	42 027	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	49 861	-	-
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	311 422	35 152	874
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(85 163)	(7 318)	(188)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	226 259	27 834	686

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Суммы, выплаченные по гарантиям	Лизинг	Участие в аукционах	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	-	-	1 614	79 381	144 121	-
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	546 208	15 810	-	-	-	4 249



<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней	4 864	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	4 864	-	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	446	6 314	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	42 309	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	41 113	-	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	83 422	446	6 314	-	-	-
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	634 494	16 256	7 928	79 381	144 121	4 249
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(158 953)	(841)	(6 314)	(794)	(1 441)	(1 062)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	475 541	15 415	1 614	78 587	142 680	3 187

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование сотрудников	Автокредитование
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	27 230	-	-
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	319 802	3 556	13 675
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа свыше 360 дней	3 072	-	-
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	3 072	-	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	2 651	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	2 651	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	467	-	-

с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 739	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	26 236	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	10 438	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	44 880	-	-
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	397 635	3 556	13 675
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(122 174)	(1 030)	(2 530)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	275 461	2 526	11 145

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные облигации	612 727	744 523
Облигации Банка России	241 967	-
Российские государственные облигации	20 904	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто</b>	875 598	744 523
Краткосрочные	467 984	492 753
Долгосрочные	407 614	251 770

Данные активы представляют собой:

- облигации крупных российских банков сроками погашения 2018 год.

Облигации крупных российских банков номинированы в рублях и долларах США.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости)			Итого
	Российские государственные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные акции	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
С рейтингом ниже А-	20 904	241 967	537 925	800 796
С рейтингом от А- до А+	-	-	74 802	74 802
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>20 904</b>	<b>241 967</b>	<b>612 727</b>	<b>875 598</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости)	Итого
	Корпоративные облигации	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
С рейтингом ниже А - Moody's	744 523	744 523
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>744 523</b>	<b>744 523</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на 01 января</b>	<b>226 478</b>	<b>249 000</b>
Чистое изменение от корректировки справедливой стоимости	(36 142)	(22 522)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>190 336</b>	<b>226 478</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение площадью 638,5 кв.м., расположенное в Москве и сданное в аренду.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2017	2016
Арендный доход	11 503	12 208
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(1 348)	-

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	300	525
От 1 года до 5 лет	1 200	1 200
Более 5 лет	1 500	1 500
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>3 000</b>	<b>3 225</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИМУЩЕСТВО

	Здания	Сооружения	Автомобили	Вычислительная техника	Мебель и инвентарь	Прочее оборудование	Банковское оборудование	НМА	Капитальные вложения НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	172 664	233	2 365	4 653	1 300	3 450	150	37 138	-	221 953
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>										
Остаток на начало года	172 664	552	4 787	9 925	2 204	6 543	216	46 008	-	242 899
Поступления	-	-	8 564	96	-	114	-	720	-	9 494
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(4 933)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 933)
Выбытия	-	-	(4 116)	-	(459)	(324)	-	-	-	(4 899)
Переоценка	22 541	-	-	-	-	-	-	-	-	22 541
<b>Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2017 года</b>	<b>190 272</b>	<b>552</b>	<b>9 235</b>	<b>10 021</b>	<b>1 745</b>	<b>6 333</b>	<b>216</b>	<b>46 728</b>	<b>-</b>	<b>265 102</b>
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на начало года	-	(319)	(2 422)	(5 272)	(904)	(3 093)	(66)	(8 870)	-	(20 946)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(4 933)	(17)	(457)	(3 864)	(433)	(861)	(43)	(6 423)	-	(17 031)
Выбытия	-	-	1 802	-	172	94	-	-	-	2 068
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при	4 933	-	-	-	-	-	-	-	-	4 933

переоценке										
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2017 года</b>	-	(336)	(1 077)	(9 136)	(1 165)	(3 860)	(109)	(15 293)	-	(30 976)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	190 272	216	8 158	885	580	2 473	107	31 435	-	234 126

	<b>Здания</b>	<b>Сооружения</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Вычислительная техника</b>	<b>Мебель и инвентарь</b>	<b>Прочее оборудование</b>	<b>Банковское оборудование</b>	<b>НМА</b>	<b>Капитальные вложения НМА</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	142 000	250	6 572	6 201	1 330	4 411	193	34 801	111	195 869
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>										
<b>Остаток на начало года</b>	142 000	552	8 670	10 111	2 489	11 152	216	43 785	111	219 086
Поступления	-	-	1	-	-	126	-	8 873	-	9 000
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(4 068)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 068)
Выбытия	-	-	(3 884)	(186)	(285)	(4 735)	-	(6 650)	(111)	(15 851)
Переоценка	34 732	-	-	-	-	-	-	-	-	34 732
<b>Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2016 года</b>	172 664	552	4 787	9 925	2 204	6 543	216	46 008	-	242 899
<b>Накопленная амортизация</b>										
<b>Остаток на начало года</b>	-	(302)	(2 098)	(3 910)	(1 159)	(6 741)	(23)	(8 984)	-	(23 217)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(4 068)	(17)	(1 402)	(1 506)	(30)	(1 088)	(43)	(6 530)	-	(14 684)
Выбытия	-	-	1 078	144	285	4 736	-	6 644	-	12 887
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	4 068	-	-	-	-	-	-	-	-	4 068
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2016 года</b>	-	(319)	(2 422)	(5 272)	(904)	(3 093)	(66)	(8 870)	-	(20 946)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	172 664	233	2 365	4 653	1 300	3 450	150	37 138	-	221 953

По итогам 2017 года Банк использовал в своей деятельности основные средства, уже полностью амортизированные. Общая сумма указанных основных средств составила 6 378 тыс. руб. (2016 год: 4 679 тыс. руб.).

В течение 2017 года Банком были осуществлены крупные приобретения основных средств:

1. АВТОМОБИЛЬ HYUNDAI SOLARIS (г. Москва, ул. Ленская, д. 28) 21.06.2017 по цене 662 тыс. руб.
2. АВТОМОБИЛЬ MERCEDES BENZ V 250 D 4MATIC (г. Москва, ул. Ленская, д. 28) 02.08.2017 – 3 902 тыс. руб.
3. АВТОМОБИЛЬ MERCEDES BENZ V 250 BLUETEC (г. Москва, ул. Ленская, д. 28) 25.12.2017 – 4 000 тыс. руб.

В течение 2017 года Банком были осуществлены крупные выбытия основных средств.

1. Грузовой бронированный фургон Евраком 2840.08 Феникс. Введен 28.11.2016 г. По цене 2 304 тыс. руб. Реализован 11.01.2017г. По цене 1 525 руб. (без НДС).
2. Ниссан Тиана, Введен 23.06.2011. По цене 761 тыс. руб. (без НДС). Реализован 04.07.2017г. по цене 42 тыс. руб. (без НДС).
3. Автомобиль Тойота Камри. Приобретен 09.10.2015 по цене 1 050 тыс. руб. (без НДС). Реализован 25.01.2017. По цене 245 тыс. руб. (без НДС).

Капитальные вложения в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования), вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Стоимость зданий, принадлежащих Банку на праве собственности, была переоценена по состоянию на 31.12.2017. При определении справедливой стоимости Банком был привлечен независимый оценщик. В остаточную стоимость зданий включена сумма 167 826 тысяч рублей (2016 г.: 142 544 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33 565 тысяч рублей (2016 г.: 28 854 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах капитала Банка.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Возврат ФОР	1 964	285
Средства в расчетах	27	119
Прочее	269	101
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	83
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	2 260	588
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 891	6 515
Предоплата по налогам	1 619	1 263
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	27	2
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	13 537	7 780
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	15 797	8 368

Краткосрочные	15 797	8 368
---------------	--------	-------

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

2017	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(26)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	26
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

2016	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(32)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	32
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-

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

	Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы			Итого
	Возврат ФОР	Средства в расчетах	Прочее	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	Предоплата по налогам	
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	1 964	27	269	11 891	27	1 619	15 797
<b>Итого прочие активы</b>	1 964	27	269	11 891	27	1 619	15 797

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

	Прочие финансовые активы				Прочие нефинансовые активы			Итого
	Средства в расчетах	Возврат ФОР	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	Предоплата по налогам	
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	119	285	83	101	6 515	2	1 263	8 368
<b>Итого прочие активы</b>	119	285	83	101	6 515	2	1 263	8 368

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Средства других финансовых институтов</b>		
Прочие суммы к выплате	168	139
<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	168	139
Краткосрочные	168	139
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчётные счета	2 517	3 234
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие/расчётные счета	292 566	339 078
Срочные депозиты	68 317	87 130
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	9 381	10 288
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	683 504	634 575
Текущие/расчётные счета	22 987	27 423
Средства клиентов в расчетах	29	6
Специальный банковский счет ПА, БПА, поставщика	-	2
Прочее	525	261
<b>Итого средства клиентов</b>	1 079 826	1 101 997
Краткосрочные	1 060 008	1 081 862
Долгосрочные	19 818	20 135

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка были остатки денежных средств клиентов, превышающих 10% капитала Банка 119 970 тыс. руб. (2016: 122 157 тыс. руб.). В 2016 году не было. Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2017 – тыс. руб. или % от средств клиентов Банка (2016 год: нет).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	697 346	64,57	662 021	60,07
Предприятия торговли	87 054	8,06	33 226	3,02
Строительство	76 951	7,13	91 744	8,33
Производство	39 240	3,63	11 308	1,03
Туристические агентства	29 695	2,75	50 000	4,54
Индивидуальные предприниматели	9 381	0,87	10 288	0,93
Управление недвижимостью	5 103	0,47	5 782	0,52
Финансы и инвестиции	3 729	0,35	2 937	0,27
Государственные (муниципальные) органы	2 517	0,24	3 234	0,29
Транспорт	2 516	0,23	12 574	1,14
Телекоммуникации	306	0,03	-	-



	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочие	125 988	11,67	213 833	19,41
Международная деятельность	-	-	2 475	0,22
Деятельность в области архитектуры	-	-	1 129	0,10
Деятельность в области уборки (клининг)	-	-	1 004	0,09
Подготовка кадров	-	-	342	0,03
Реклама	-	-	100	0,01
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 079 826</b>	<b>100</b>	<b>1 101 997</b>	<b>100</b>

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 29. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Производные финансовые инструменты	-	200
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>200</b>
Краткосрочные	-	200

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	40 544	18 930
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>40 544</b>	<b>18 930</b>

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году	3,67	20 350	5,22	14 131
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году	3,60	10 730	4,22	2 077
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	6,90	6 393	8,28	1 967

Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году	3,39	3 012	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2022 году	2,86	59	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2016 году	-	-	8,26	755
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	40 544	-	18 930

По состоянию на 31.12.2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 40 544 тыс. руб. (2016 год: - 18 930 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года более 10% от общей суммы статьи удерживали 7 контрагентов (2016 г.: 4 контрагента), совокупный остаток средств по которым составил 20 637 тыс. руб. (2016 г.: 12 401 тыс. руб.), или 50,90% (2016 г.: 65,61%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 29. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы	82 292	82 319
Кредиторская задолженность	414	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	4 441	5 246
Конверсионные операции	-	5
Прочее	-	27
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	87 147	87 597
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Заработная плата	10 373	13 190
Кредиторская задолженность	6 096	930
Налоги и взносы к уплате	3 531	5 075
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	1 274
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	20 000	20 469
<b>Итого прочие обязательства</b>	107 147	108 066
Краткосрочные	107 147	108 066

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
	Выданные гарантии и поручительства	Выданные гарантии и поручительства
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(5 278)	(27 156)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	837	21 878
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	(4 441)	(5 278)

**ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(40)	(55)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	(12 369)	(29 233)
СПРАВОЧНО: Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(33 981)	(28 854)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	29 233	34 827
<b>Итого доходы по налогу на прибыль</b>	16 824	5 539

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	(101 011)	3 604
<b>Теоретические налоговые возмещение (отчисления) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)</b>	20 202	(721)
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</b>		
Расходы/ доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу текущего периода (включаются в налоговую базу другого периода)	14 394	4 404
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	79	-
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	(17 308)	-
Прочие постоянные разницы	(543)	1 856

Доходы по налогу на прибыль за год	16 824	5 539
------------------------------------	--------	-------

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение	(7 466)	(4 541)	-	(12 007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(116)	7	-	(109)
Налоги и взносы к уплате	(18)	18	-	-
Кредиторская задолженность	(90)	90	-	-
Комиссии	(1 166)	1 166	-	-
Права требования	(1 568)	1 568	-	-
Наращенные проценты	(2 079)	(1 745)	-	(3 824)
Наращенные расходы	(15 719)	(739)	-	(16 458)
Переоценка ценных бумаг	(203)	203	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	(1 163)	-	(1 163)
Кредиты и дебиторская задолженность				
Материалы	(103)	(3)	-	(106)
Долевые ценные бумаги/инструменты	-	(110)		(110)
Нематериальные активы	-	(2 071)		(2 071)
Прочее	(40)	40	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	(28 568)	(7 280)	-	(35 850)
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Инвестиционная недвижимость	44 862	(7 609)	-	37 253
Переоценка основных средств	29 057	-	4 508	33 565
Основные средства и НМА	4 369	4 858	-	9 227
Производные финансовые инструменты	47	(47)	-	-
Долговые ценные бумаги	8 063	(8 063)	-	-
Заработная плата	-	786	-	786
Векселя третьих лиц	-	951	-	951
Переоценка ценных бумаг	-	-	416	416
Выпущенные долговые ценные бумаги	257	(257)	-	-
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	86 655	(9 381)	4 924	82 198
Признанный отложенный налоговый актив	(28 568)	(7 280)	-	(35 848)
Признанное отложенное налоговое обязательство	86 655	(9 381)	4 924	82 198
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	58 087	(16 661)	4 924	46 350

	31 декабря 2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Гарантии выданные	(16 257)	16 257	-	-
Резерв под обесценение	(6 402)	(1 064)	-	(7 466)
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 283)	2 283	-	-
Заработная плата	(2 034)	2 034	-	-
Амортизация	(1 797)	1 797	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 349)	1 233	-	(116)
Налоги и взносы к уплате	(614)	596	-	(18)
Кредиторская задолженность	(90)	-	-	(90)
Комиссии	-	(1 166)	-	(1 166)
Права требования	-	(1 568)	-	(1 568)
Наращенные проценты	-	(2 079)	-	(2 079)
Наращенные расходы	-	(15 719)	-	(15 719)
Переоценка ценных бумаг	-	-	(203)	(203)
Материалы	-	(103)	-	(103)
Прочее	(165)	125	-	(40)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	(30 991)	2 626	(203)	(28 568)
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Инвестиционная недвижимость	49 344	(4 482)	-	44 862
Переоценка основных средств	22 110	-	6 947	29 057
Переоценка ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	9 812	(9 812)	-	-
Основные средства и НМА	7 089	(2 720)	-	4 369
Производные финансовые инструменты	79	(32)	-	47
Долговые ценные бумаги	-	8 063	-	8 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	257	-	257
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	88 434	(8 726)	6 947	86 655
Признанный отложенный налоговый актив	(30 991)	2 626	(203)	(28 568)
Признанное отложенное налоговое обязательство	88 434	(8 726)	6 947	86 655
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	57 443	(28 210)	28 854	58 087

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует

возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 01 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 45 300 тыс. рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 15 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 15 рублей, с неопределенным размером дивидендов, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	39 675	39 675
Привилегированные акции	5 625	5 625
Инфляционная корректировка	364 859	364 859
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>410 159</b>	<b>410 159</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила (87 643) тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 1 036 352 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ**

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие фонды	Итого прочие резервы
На 1 января 2017 года	116 228	(813)	239	115 654
Чистое изменение в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	1 665	-	1 665
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	18 033	-	-	18 033
Отнесение суммы переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на чистую прибыль	-	813	-	813
На 31 декабря 2017 года	134 261	1 665	239	136 165

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

	2017	2016
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	22 542	34 732
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	(4 509)	(6 946)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	18 033	27 786
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	2 081	(1 343)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	(416)	269
<b>Прочий совокупный доход, который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	1 665	(1 074)
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	19 698	26 712

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной

валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

### **Юридическая среда**

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года нет.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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



**Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера.

**Финансовые обязательства**

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребовавшие обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выданные гарантии и поручительства	4 844 051	4 930 680
Неиспользованные кредитные линии	43 051	45 146
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	33 245	23 763
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>4 920 347</b>	<b>4 999 589</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила тыс. руб. (2016 г.: 4 999 589 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубли	4 899 271	4 993 846
Евро	15 495	5 743
Доллары США	5 581	--
<b>Итого</b>	<b>4 920 347</b>	<b>4 999 589</b>

**Обязательства по договорам текущей аренды**

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	<b>Здание</b>	<b>Здание</b>
Менее 1 года	20 632	23 984
От 1 года до 5 лет	20 000	54 765
Свыше 5 лет	-	5 400
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>40 632</b>	<b>84 149</b>

Банк арендует нежилые помещения:

- помещение площадью 144 кв. м. в г. Санкт – Петербурге, расположенное по адресу: г. Санкт – Петербург, ул. Торжковская, д. 5.литера А, помещение 20-Н Арендная плата установлена 1,2 тыс. руб. за кв. м. в месяц;

- помещение по адресу: г. Тамбов, ул. Советская, д.81А, № 60, площадью 148,4 кв.м., арендная плата за 1 кв. м. установлена в размере 0,6 тыс. руб. за кв. м. в месяц;
- помещение по адресу: г. Москва, ул. 1-я Останкинская, д. 55, площадью 77,5 кв. м., арендная плата за 1 кв. м. установлена в размере 4,6 тыс. руб. за кв. м. в месяц;
- помещение по адресу: г. Москва, ул. Енисейская д.1 стр.3 этаж 2, площадью 74,3 кв. м., арендная плата за 1 кв. м. установлена в размере 0,75 тыс. руб. за кв. м. в месяц;
- помещение по адресу: г. Москва, ул. ул. Осташковская, д. 14, площадью 50,8 кв. м., арендная плата за 1 кв. м. установлена в размере 0,8 тыс. руб. за кв. м. в месяц.

### Приобретения и выбытия

В течение 2017 года Банк не приобретал и не реализовывал долей каких-либо компаний.

### Неисполнение и нарушение обязательств

Случаев дефолтов в течение 2017 года в отношении суммы основного долга и процентов по привлеченным займам не было.

### Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Активов, предоставленных в качестве обеспечения в 2017 году нет.

### ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	202 678	231 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 511	66 948
Средства в других финансовых институтах	917	1 697
Финансовые активы	-	499
<b>Итого процентные доходы</b>	267 106	300 669
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(40 754)	(54 291)
Текущие/расчётные счета	(1 759)	(1 871)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 311)	(1 371)
Средства других финансовых институтов	(259)	(970)
<b>Итого процентные расходы</b>	(44 083)	(58 503)
<b>Чистые процентные доходы</b>	223 023	242 166

**ПРИМЕЧАНИЕ 23. Комиссионные доходы и расходы**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	196 045	229 619
От осуществления переводов денежных средств	12 083	12 439
От расчетного и кассового обслуживания	4 867	2 526
От открытия и ведение банковских счетов	4 203	4 639
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	518	1
Комиссия по другим операциям	613	481
<b>Итого комиссионные доходы</b>	218 329	249 705
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств	(1 739)	(2 230)
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 123)	(1 169)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(828)	(1 354)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(222)	(203)
Комиссия по другим операциям	(3 706)	(2 033)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	(7 618)	(6 989)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	210 711	242 716

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. Прочие операционные доходы**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	145 774	12 337
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	7 125	1 568
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 267	-
Доход от аренды	693	794
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	507	362
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	42	-
Прочие операционные доходы	30	45
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1	1
Прочее	1 019	6 519
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	156 458	21 626

**ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на содержание персонала	(228 306)	(238 876)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(171 766)	(24 053)
Расходы по оказанию посреднических услуг по поиску потенциальных Клиентов	(86 631)	(63 766)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(22 114)	(29 046)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(17 031)	(14 684)
Прочие организационные и управленческие расходы	(13 667)	(15 599)
Расходы по налогам	(13 368)	(16 114)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(7 724)	(5 759)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(7 465)	(4 071)
Расходы на охрану	(6 525)	(10 581)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 993)	(6 621)
Страхование	(5 808)	(6 485)
Прочие операционные расходы	(4 105)	(11 434)
Расходы по операциям с предоставленными кредитами	(2 422)	-
Реклама, маркетинг	(1 173)	(1 001)
Неустойки (штрафы, пени)	(300)	(630)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(223)	-
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(642)	(559)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(595 263)</b>	<b>(449 279)</b>

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

**ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	63 822	77 582	124 177
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 089	18 793	2 541
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	20 707	15 315	42 708
других стран	-	-	1 216
Счета для осуществления клиринга	385	112	9 661
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>88 003</b>	<b>111 802</b>	<b>180 303</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является их идентификация. Идентификация рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Идентификация рисков проводится не реже 1 раза в год в соответствии с внутренним документом «Методология определения наиболее значимых рисков, присущих деятельности АБ «АСПЕКТ» (АО), и их оценки». При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков. Банк признает риски существенными, если по ним Банком России установлены обязательные нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала.

В отчетном периоде наиболее значимыми для банка рисками, способными повлиять на финансовое положение Банка, являлись: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности. Прочие значимые для Банка риски процентный риск, регуляторный риск, правовой, стратегический и риск потери деловой репутации.

Контроль и управление рисками Банка и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Методология определения наиболее значимых рисков, присущих деятельности АБ «АСПЕКТ» (АО), и их оценки;
- Методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков и процедуры соотнесения его с располагаемым капиталом;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Методика установления лимитов;
- Процедуры раскрытия информации по ВПОДК) (форматы отчетности) (ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указаниями Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»);
- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости на случай непредвиденного развития событий АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Процентная политика.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, управляющих рисками:

Стратегией управления рисками и капиталом АБ «АСПЕКТ» (АО) определена организационная структура органов управления Банка и подразделений, ответственных за управление рисками в Банке, распределение их полномочий и ответственности:

*Наблюдательный совет:*

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (по необходимости);
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

*Правление:*

- определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- определяет политику Банка по основным направлениям деятельности;
- утверждают внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает лимиты в разрезе направлений деятельности банка;
- определяют пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

*Президент:*

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала посредством распределения полномочий между различными подразделениями Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

*Комитеты (Кредитный комитет, Лимитный комитет):*

- осуществляют управление профильными рисками в рамках своей компетенции;
- утверждают лимиты профильных рисков в рамках своей компетенции;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам в рамках своей компетенции;
- одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками;
- утверждают цели и определяют подходы к работе с проблемными активами в рамках своей компетенции.

*Управление по работе с банковскими рисками:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

*Финансовое управление:*

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

*Служба внутреннего контроля:*

- Служба внутреннего контроля Банка в рамках ВПОДК осуществляет свои функции в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 242-П и Базелем II/III, а также учитывает современные международные подходы к созданию систем внутреннего контроля при разработке ВПОДК.

*Служба внутреннего аудита:*

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

*Иные структурные подразделения Банка:*

- осуществляют функции управления рисками, присущими их видам деятельности в рамках своей компетенции и в соответствии с требованиями настоящей Стратегии и иными внутренними нормативными документами.
- в целях минимизации рисков осуществляют свою деятельность в соответствии с лимитами риска, установленными Комитетами и Правлением Банка в рамках своей деятельности.
- Предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- Направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований надзорных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски).
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентирам развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленным Банком России требованиям к достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также к фазам цикла деловой активности.

Основной стратегической целью Банка является повышение устойчивости и надежности Банка путём наращивания его собственного капитала, в том числе за счет прибыли Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших изменениях в течение отчетного периода.

Процедуры управления рисками и методы их оценки регулируются внутренними документами Банка, описывающими внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), а также нормативными документами Банка России. Банк осуществляет управление рисками в постоянном в процессе осуществления своей деятельности путем определения, оценки и установления лимитов риска. В процессе управления рисками задействован каждый сотрудник Банка, деятельность которого связана с принятием рисков.

В рамках системы управления рисками и капиталом осуществляются следующие процедуры:

- Устанавливаются процедуры управления значимыми рисками;
- Определяется риск-аппетит;
- Определяются значимые риски;
- Определяется плановая структура требуемого капитала;
- Осуществляется агрегация требований к капиталу;
- Осуществляется процесс стресс-тестирования;
- Устанавливаются лимиты;
- Осуществляется мониторинг выполнения процессов ВПОДК;
- Составляется отчетность по ВПОДК.

Оценка рисков Банка осуществляется в соответствии с внутренним документом «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», предусматривающим описание методологий по каждому риску Банка.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, основывается на принципе пропорциональности: в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартные методы оценки, установленные следующими нормативными актами:

- Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П);
- Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П);
- Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №346-П);
- Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511);
- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Главной целью управления банковскими рисками является:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения



ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами неблагоприятных событий в деятельности Банка;

- принятие мер по минимизации банковских рисков.

#### Политика в области снижения рисков.

В целях ограничения рисков в Банке применяется система лимитов, основанная на следующих принципах:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале;
- по рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок);
- система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру.

В целях минимизации рисков Банк использует следующие основные методы:

- Кредитный риск, в т.ч. риск концентрации – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск.
- Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации – прогнозирование потоков денежных средств, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные активы, состоящие из ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.
- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.
- Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.
- Рыночный риск, в т.ч. риск концентрации – анализ рынка ценных бумаг, преимущественная работа с ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, лимитирование операций с инструментами, входящими в портфель, как в целом по портфелю, так и в разрезе инструментов.
- Валютный риск – соблюдение лимитов на открытые валютные позиции (далее – ОВП) (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).
- Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам.
- Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.
- Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение

квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о рисках, принимаемых Банком, в отчетном периоде представлялась Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

### **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

- *Кредитный риск физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств.
- *Кредитный риск контрагента* - вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделок РЕПО, других аналогичных сделок);
- *Риск концентрации кредитного риска* - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- *Риск обеспечения кредита* - вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
- *Остаточный риск* - риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартный подход, установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков":

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам.
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничения полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.
- Управление обеспечением по кредитным продуктам.
- Работа с проблемной задолженностью.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- Идентификация связей заемщиков и контрагентов с последующим ведением единого списка группы лиц.
- Установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- Установление лимитов в разрезе отраслевой принадлежности;
- Установление лимитов по типу заемщиков;
- Установление лимитов по типу кредитных продуктов;
- Установление лимитов в разрезе географической принадлежности;
- Установление лимитов по виду обеспечения.

Процесс оценки риска и принятие кредитных решений в Банке строго регламентирован. Утвержденные Правлением Банка лимиты кредитного риска и риска концентраций подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Управлением по работе с банковскими рисками. Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов (крупный и средний бизнес) и на физические лица с субъектами малого предпринимательства. Оценка кредитных рисков корпоративных клиентов осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Решение о выдаче кредита принимается соответствующим органом в зависимости от размера ссуды. В случаях, определенных Уставом Банка и внутренними документами Банка решение подлежат согласованию Наблюдательным советом Банка и/или общим собранием акционеров Банка. В целях оценки Кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положений №590-П, 611-П и внутренних положений Банка на основании профессионального суждения и оценки справедливой стоимости активов. Результатом количественной оценки кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

В целях управления кредитным риском Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- Объем кредитного портфеля (в разрезе контрагентов; по видам кредитных продуктов);
- для риска концентрации: показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности, по географической принадлежности.

Значения показателей склонности к риску утверждается Наблюдательным советом Банка. Контроль соблюдения целевых показателей склонности к риску осуществляется Управлением по работе с банковскими рисками на ежемесячной основе. Ежегодно Управление по работе с банковскими рисками осуществляет прогнозирование показателей склонности к риску. Процесс прогнозирования является составной частью процесса бизнес-планирования ключевых показателей Стратегии развития Банка. В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей кредитного риска.

### **Анализ резерва под обесценение**

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели

ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	31 декабря 2017					
Внутренний рейтинг банка	Кредиты и депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма			
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>						
1. Стандартные ссуды	23 032	-	23 032	55 964	-	55 964
<b>Итого</b>	23 032	-	23 032	55 964	-	55 964

	31 декабря 2016					
Внутренний рейтинг банка	Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма			
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>						
1. Стандартные ссуды	67 347	(673)	66 674	73 011	-	73 011
<b>Итого</b>	67 347	(673)	66 674	73 011	-	73 011

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2017	Юридические лица																	
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса			Лизинг			Участие в аукционах			Суммы, выплаченные по гарантиям			Кредитование на приобретение недвижимости		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>																		
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	468 050	(60 585)	407 465	-	-	-	91 847	(11 870)	79 977	-	-	-	-	-	-	16 060	(2 075)	13 985
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	49 965	(27 365)	22 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	114 440	(114 440)	-	-	-	-	20 682	(20 682)	-	-	-	-	5 514	(5 514)	-	-	-	-

31 декабря 2017	Юридические лица																	
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса			Лизинг			Участие в аукционах			Суммы, выплаченные по гарантиям			Кредитование на приобретение недвижимости		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на совокупной основе																		
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	107 705	(13 919)	93 786	1 188	(153)	1 035	7 672	(991)	6 681	16 252	(2 100)	14 152	-	-	-	-	-	-
Итого	740 160	(216 309)	523 851	1 188	(153)	1 035	120 201	(33 543)	86 658	16 252	(2 100)	14 152	5 514	(5 514)	-	16 060	(2 075)	13 985

31 декабря 2016	Юридические лица																	
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса			Лизинг			Участие в аукционах			Суммы, выплаченные по гарантиям			Кредитование на приобретение недвижимости		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе																		
1. Стандартные ссуды	-	-	-	-	-	-	79 381	(794)	78 587	-	-	-	1 614	-	1 614	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	69 508	(37 006)	32 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	825	(429)	396
3. Обесцененные	83 422	(83 422)	-	446	(446)	-	-	-	-	-	-	-	6 314	(6 314)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе																		
1. Стандартные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 121	(1 441)	142 680	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	481 564	(38 525)	443 039	15 810	(395)	15 415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 424	(633)	2 791
Итого	634 494	(158 953)	475 541	16 256	(841)	15 415	79 381	(794)	78 587	144 121	(1 441)	142 680	7 928	(6 314)	1 614	4 249	(1 062)	3 187

31 декабря 2017	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование на приобретение недвижимости			Автокредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>									
1. Стандартные ссуды	102 080	-	102 080	1 132	-	1 132	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	57 090	(13 276)	43 814	18 425	(3 963)	14 462	-	-	-
3. Обесцененные	49 861	(49 861)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>									
1. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	102 391	(22 026)	80 365	15 595	(3 355)	12 240	874	(188)	686
<b>Итого</b>	311 422	(85 163)	226 259	35 152	(7 318)	27 834	874	(188)	686

31 декабря 2016	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование сотрудников			Автокредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>									
1. Стандартные ссуды	30 302	-	30 302	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	222 521	(58 806)	163 715	2 630	(947)	1 683	-	-	-
3. Обесцененные	44 881	(44 881)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	99 931	(18 487)	81 444	926	(83)	843	13 675	(2 530)	11 145
<b>Итого</b>	397 635	(122 174)	275 461	3 556	(1 030)	2 526	13 675	(2 530)	11 145

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		21 092	15 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- производные финансовые инструменты		15	234
Средства в других финансовых институтах		78 996	139 685

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты и дебиторская задолженность		894 460	1 006 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		875 598	744 523
Прочие финансовые активы		27	303
<b>Условные активы и обязательства</b>		<b>1 870 188</b>	<b>1 906 328</b>
Выданные гарантии и поручительства		4 844 051	4 930 680
Неиспользованные кредитные линии		43 051	45 146
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		33 245	23 763

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 47,83% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2016 году: 52,77%); 46,82% - от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (в 2016 году: 39,05%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

По состоянию на 31.12.2017 максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 14,55% (в 2016 году: 21,60%).

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Политика Банка в области обеспечения регулируется внутренним документом «Положением об организации и ведении работы с обеспечением исполнения обязательств в АКЦИОНЕРНОМ БАНКЕ «АСПЕКТ».

Приоритетными видами обеспечения являются залог, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением №590-П, других документах Банка России. При этом, сумма обеспечения должна, как правило, превышать общую сумму долга, включающую основной долг и причитающиеся Банку проценты по кредиту за весь срок кредитования.

Проведение независимой оценки рыночной стоимости предполагаемого предмета залога обязательно в случае, если действующим законодательством допускается обращение взыскания на закладываемый Банку предмет залога во внесудебном порядке, и для реализации в таком порядке предмета залога предусмотрено установление рыночной стоимости предмета залога независимым оценщиком (п.3 ст. 55, п. 10 ст. 59 ФЗ «Об ипотеке»).

В соответствии с нормами Положения №590-П оценка предоставленного залогодателем имущества, учитываемого в качестве обеспечения в целях снижения величины резерва по ссудам, может осуществляться как сотрудниками кредитной организации, так и третьим лицом - независимым оценщиком.

Оценка справедливой стоимости предмета залога в Банке осуществляется сотрудниками Финансового Управления.

Определение ликвидности залога производится Финансовым управлением на основании изучения внутреннего рынка, на котором обращается предмет залога, анализа существующих на рынке спроса и предложения. Для определения рыночной стоимости предмета залога проводится



сравнительный анализ собранных материалов по показателям спроса и предложения на внутреннем рынке региона нахождения предмета залога на аналогичное предмету залога имущество (право) в рамках установленных оценочной теорией подходов. При определении рыночной стоимости залога средний показатель сравнительного анализа рыночной стоимости должен определяться по нижнему пределу показателей для снижения рыночных рисков определения цены.

Определение рыночной стоимости товаров производится с учетом оптовой и мелкооптовой стоимости идентичных товаров. В этих целях у организаций, занимающихся реализацией аналогичных материально-товарных ценностей, запрашиваются сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. В случае если ранее Залогодателем проводилась оценка предлагаемого в залог имущества (имущественных прав) с привлечением независимых оценщиков и Залогодатель настаивает на использовании полученных результатов, результаты отчета независимого оценщика могут использоваться для определения рыночной стоимости имущества при условии, что такой отчет был составлен не ранее, чем за 1 месяц до даты предоставления отчета о рыночной стоимости в Кредитное Управление или Финансовое Управление. При этом специалист Финансового Управления должен исследовать положения отчета независимого оценщика и дать свое заключение, в случае возникновения существенных разногласий между выводами, содержащимися в отчете оценщика и заключении сотрудника Финансового Управления, рыночная стоимость предмета залога подлежит переоценке в оценочной компании, рекомендуемой Банком, с составлением нового отчета за счет Залогодателя.

Независимыми оценщиками осуществляется определение рыночной стоимости следующих предметов залога:

- земельных участков,
- жилых домов, их части;
- зданий, сооружений, строений;
- объектов незавершенного строительства;
- воздушных судов;
- водных судов;
- предприятий;
- имущества, подлежащего обязательной оценке в соответствии с законодательством РФ.

Банк принимает отчеты оценочных компаний (также – оценочные компании, рекомендуемые Банком), которые:

- являются членами одной из саморегулируемых организаций оценщиков,
- застраховали свою ответственность в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»,
- имеют опыт работы на рынке услуг по оценке предметов залога не менее 3-х лет;
- имеют опыт работы с банками, входящими в 50 крупнейших банков России по размеру капитала и чистой прибыли;

Документы, подтверждающие вышеуказанные параметры должны быть приложены к отчету об оценке.

Банк вправе потребовать от Залогодателя проведения независимой оценки предмета залога оценочной компанией, удовлетворяющей требованиям, указанным в п.2.4.5 настоящего Положения, иных, не указанных в п.2.4.4 настоящего Положения, предметов залога в следующих случаях:

- отсутствия достаточных для определения рыночной стоимости показателей спроса и предложения на внутреннем рынке региона нахождения предмета залога;
- возникновения спора с Залогодателем по поводу рыночной стоимости передаваемого в залог имущества;
- в случае частичного ущерба, значительного износа, потери товарного вида, качества, наличия обременений предполагаемого предмета залога.

Согласно требованиям п.6.4 Положения № 590-П Банк, не реже раза в квартал подтверждает оценку справедливой стоимости предмета залога упитывающегося в качестве обеспечения I и II категории качества при формировании резервов по ссудам.

Понятие справедливой стоимости залога, закрепленное в Положении, практически соответствует определению рыночной стоимости объекта оценки, установленного статьей 3 Федерального закона от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», на основании вышеизложенного можно утверждать, что при определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, сотрудник Банка рассматривая доступную информацию о состоянии рынка, определяет текущую (рыночную) стоимость финансового инструмента.

Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

При изучении активного рынка, сотрудники Банка выявляют наличие опубликованных цен активного рынка по одинаковым с оцениваемым финансовым инструментам, что является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Цель определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки.

В отсутствие активного рынка для финансового инструмента сотрудники Финансового Управления для определения его текущей (справедливой) стоимости используют информацию о ценах, предоставляемую брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Определяя текущую (справедливую) стоимость финансовых инструментов, сотрудники Финансового Управления используют цены (котировки) финансовых инструментов, одинаковых с оцениваемым финансовым инструментом, по текущим операциям, за исключением случаев, когда существует информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой текущую (справедливую) стоимость.

Методики оценки, используемые сотрудниками Банка, включают доступную информацию о текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, одинакового или сопоставимого с оцениваемым финансовым инструментом и анализ дисконтированных денежных потоков. Вместе с этим, сотрудниками Финансового Управления Банка, независимо от используемой методики оценки, отражающей общие текущие условия рынка (региональные, отраслевые), осуществляют корректировки полученной информации в отношении риска, например, кредитного риска и риска ликвидности.

Если корректировка текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента значительна по сравнению с ее предварительно определенной величиной и включает данные, ненаблюдаемые на рынке, сотрудники Банка используют разные методики оценки для подтверждения результатов каждой модели.

Таким образом, сотрудники Банка применяют методику оценки, которая включает в себя факторы, принимаемые во внимание участниками рынка при установлении цены, и согласуется с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам.

В целях определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента Банком, используются профессиональные суждения, в соответствии с которыми корректируются цены финансовых инструментов, одинаковых с оцениваемым финансовым инструментом, и

сопоставимых финансовых инструментов по наблюдаемым на рынке операциям, в том числе применяя:

- методику оценки, использующую цены финансовых инструментов, одинаковых или сопоставимых с оцениваемым финансовым инструментом;
- модель дисконтированных денежных потоков, которая в первую очередь основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую - на данных, ненаблюдаемых на рынке;
- модель дисконтированных денежных потоков, скорректированных на риски (кредитный, ликвидности);
- модель, использующую договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;
- модель, использующую вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

При подготовке профессионального суждения сотрудники Финансового Управления Банка используют в работе рекомендации, изложенные в письме Банка России «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости», Методические рекомендации по оценке имущественных активов для целей залога, подготовленные Ассоциацией Российских Банков, а также другие общедоступные источники аналитических и нормативных данных.

Справедливая стоимость имущества считается равной его рыночной стоимости с учетом дисконта в размере 10% при условии возможности реализации предмета залога в течение 270 дней со дня возникновения основания для взыскания на предмет залога. Для определения достаточности покрытия размера ссуды залогом рассчитывается справедливая стоимость предмета залога с учетом залоговых дисконтов.

Залоговая стоимость предмета залога определяется как справедливая стоимость имущества, уменьшенная на залоговые дисконты (предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения), установленные в таблицах № 1 и № 2 Методики определения залоговой стоимости имущества, приведенной в Приложении № 3 к «Положению об организации и ведении работы с обеспечением исполнения обязательств в АКЦИОНЕРНОМ БАНКЕ «АСПЕКТ»).

Определение ликвидности и справедливой (рыночной) стоимости предмета залога по выданным кредитам осуществляется сотрудниками Финансового Управления с периодичностью один раз в квартал, а в случаях, предусмотренных Положением № 590-П - по мере получения информации об обременении существующего залога и ухудшении качественных и количественных характеристик залога, влияющих на его стоимость. Определение справедливой стоимости предмета залога по мере возникновения соответствующих факторов не исключает необходимости пересмотра стоимости предмета залога 1 раз в квартал. В случае длительного (более 1 года) срока кредитования Банк имеет право потребовать от Залогодателя осуществлять переоценку рыночной стоимости имущества в оценочной компании, рекомендуемой Банком, но не реже одного раза в полгода.

Рыночная стоимость предмета залога с учетом залогового дисконта, определенного в соответствии с установленными в Банке дисконтами, и возможных издержек Банка, связанных с реализацией залоговых прав должна покрывать сумму испрашиваемого кредита и начисленных процентов за весь срок пользования денежными средствами, в случае если срок кредитования меньше одного года, и за один год, если срок кредита больше одного или равен одному году.

Залоговый дисконт - параметр, характеризующий возможную потерю стоимости имущества, принятого в обеспечение, на рынке аналогичного имущества в связи со снижением цен, увеличением износа имущества, его морального устаревания и иных причин.

Залоговый дисконт применяется для снижения банковских рисков при обращении взыскания на предмет залога и в целях обеспечения при реализации предмета залога:

- погашения задолженности перед Банком по кредиту в полном объеме (основной долг, проценты по кредиту, штрафные санкции);
- достаточности денежных средств для уплаты соответствующих налогов за реализацию имущества;

- погашения транспортных расходов Банка по доставке имущества, его складированию, охране и т.д.;
- погашения иных расходов Банка.

Залоговый дисконт (залоговый коэффициент) определяется в каждом случае индивидуально и зависит от вида и ликвидности предмета залога (размеры залоговых дисконтов в зависимости от ликвидности приведены в таблицах № 1 и № 2 Методики определения залоговой стоимости имущества, приведенной в Приложении № 3 к «Положению об организации и ведении работы с обеспечением исполнения обязательств в АКЦИОНЕРНОМ БАНКЕ «АСПЕКТ»).

Точное значение дисконта определяется сотрудником Финансового Управления, что отражается в письменном заключении сотрудника Финансового Управления (по форме Приложения № 2 к «Положению об организации и ведении работы с обеспечением исполнения обязательств в АКЦИОНЕРНОМ БАНКЕ «АСПЕКТ»)), составленном на основе данных, зафиксированных в Акте первоначальной проверки.

В Финансовом Управлении ведется ежемесячный график мониторинга залога. При этом в ежемесячный план мониторинга включаются также в обязательном порядке проверка(и) объектов залога, периодичность проверок которых, в соответствии с настоящим разделом, превышает один месяц, а срок проведения проверки приходится на соответствующий месяц.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Кредитных договоров, условия по которым были пересмотрены в 2017 году не было.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Юридические лица</b>		
Коммерческое кредитование	-	41 898
<b>Физические лица</b>		
Потребительское кредитование	-	3 500
<b>Итого</b>	-	45 398

### Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2017 года Банк не получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита (в 2016 нет).

### Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 092	-	-	-	-	21 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- производные финансовые инструменты	15	-	-	-	-	15
Средства в других финансовых институтах	78 996	-	-	-	-	78 996
Кредиты и дебиторская задолженность	894 460	-	-	-	-	894 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	855 630	19 968	-	-	-	875 598
Инвестиционное имущество	190 336	-	-	-	-	190 336
Прочие финансовые активы	27	-	-	-	-	27
<b>Итого финансовых активов</b>	2 040 556	19 968	-	-	-	2 060 524
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	168	-	-	-	-	168
- средства клиентов	1 079 739	1	-	-	86	1 079 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 544	-	-	-	-	40 544
Прочие финансовые обязательства	87 147	-	-	-	-	87 147
<b>Итого финансовые обязательства</b>	1 207 598	1	-	-	86	1 207 685

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Россия	Европа	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15 427	-	15 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- производные финансовые инструменты	234	-	234

	Россия	Европа	Итого
Средства в других финансовых институтах	139 685	-	139 685
Кредиты и дебиторская задолженность	1 005 837	319	1 006 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744 523	-	744 523
Инвестиционное имущество	226 478	-	226 478
Прочие финансовые активы	303	-	303
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 132 487</b>	<b>319</b>	<b>2 132 806</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	139	-	139
- средства клиентов	1 100 502	1 495	1 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- производные финансовые инструменты	200	-	200
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 930	-	18 930
Прочие финансовые обязательства	5 278	-	5 278
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 125 049</b>	<b>1 495</b>	<b>1 126 544</b>

## Рыночные риски

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя *процентный, валютный, фондовый и товарный риски*, в том числе:

- *Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.
- *Валютный риск* - Риск убытка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- *Фондовый риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- *Товарный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк осуществляет управление рыночными рисками в соответствии с «Положением по управлению рыночными рисками», входящим во внутренний документ «Процедуры управления отдельными

видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (ОА)», утвержденного Наблюдательным советом и Правлением. Лимит рыночного риска устанавливается с учетом утвержденного риск-аппетита.

Оценка рыночного риска распространяется на следующие финансовые инструменты:

- на ценные бумаги (долговые, долевы), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- на производные финансовые инструменты и договоры, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - индексы ценных бумаг), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость.

Банк проводит оценку рыночного риска в соответствии с Положением №511-П и внутренними нормативными документами.

В целях определения потребности в капитале Банка на рыночный риск, а также руководствуясь принципом пропорциональности, Банк использует базовый метод, основанный на расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией №180-И.

Мероприятия, используемые банком для управления и минимизации рыночного риска:

- установление лимитов на проведение операций по размещению средств в активы, имеющие рыночные котировки;
- мониторинг котировок с целью приобретения или продажи активов;
- подразделения, осуществляющие операции и контроль за соблюдением лимитов, обязаны обеспечить уменьшение позиции на величину превышения установленного лимита (в случае отсутствия специального решения Лимитного комитета);
- оценка качества эмитентов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам гашения и по эмитентам;
- все операции связанные, с привлечением и размещением средств, осуществляются на основании Протоколов Лимитного комитета.

Значение рыночного риска рассчитывается на ежедневной основе и включается ежедневно в расчет норматива достаточности капитала. Значение норматива достаточности капитала (Н1.0) превышает нормативное значение в размере 8%.

### Риск процентной ставки

Риск изменения процентной ставки - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Виды операций (сделок) которым присущ данный риск: все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентным риском достигается путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Для управления процентным риском Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У). При этом, в целях оценки показателя процентного риска по базовому сценарию использовались следующие изменения рыночных процентных ставок:

- на 01.01.2017 использовалось изменение уровня процентной ставки на +/-400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента),
- по состоянию на 01.01.2018 использовалось изменение уровня процентной ставки на +/-200 базисных пунктов.

В целях оценки показателя процентного риска на капитал Банк использует методику, приведенная в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание №4336-У).



Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также 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.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Итого финансовых активов	165 352	391 493	329 144	858 774	81 887	110 449	1 937 099
Итого финансовых обязательств	545 440	140 336	486 732	33 259	-	1 919	1 207 686
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	(380 088)	251 157	(157 588)	825 515	81 887	108 530	729 413
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовых активов	109 867	138 954	565 564	835 653	155 763	196 902	2 002 703
Итого финансовых обязательств	99 354	258 083	359 901	27 425	-	381 781	1 126 544
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	10 513	(119 129)	205 663	808 228	155 763	(184 879)	876 159

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 27 101 тыс. руб. больше (2016 г.: на 26 415 тыс. руб.).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
% в ГОД	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность				16,02	9,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,60	5,19	-	11,56	3,0	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	0,1	-	-	0,1	0,1	0,1
- срочные депозиты	6,88	1,87	1,06	9,71	3,56	1,95
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,08	-	-	5,51	-	-

**Валютные риски**Валютный риск

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции (ОВП), не должен превышать установленные Банком России 10% от капитала Банка. Валютный риск включается в состав рыночного риска в случае, если отношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и/или драгоценных металлах к Капиталу банка равно или превышает 2%. В целях управления валютным риском Банк проводит ежедневный контроль соблюдения ОВП как в целом, так и по каждой валюте в отдельности и поддерживает установленный лимит ОВП на уровне не более 2% от Капитала Банка. На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
<b>Рубли</b>	1 708 521	858 212	850 309	1 678 949	862 247	816 702
<b>Доллары США</b>	149 431	189 541	(40 110)	254 294	223 171	31 123
<b>Евро</b>	78 468	73 182	5 286	68 514	35 848	32 666
<b>Прочие</b>	652	-	652	643	-	643
<b>Итого</b>	1 937 072	1 120 935	816 137	2 002 400	1 121 266	881 134

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(3 209)	3 209	2 490	(2 490)
Влияние на капитал	(3 209)	3 209	2 490	(2 490)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	423	(423)	2 613	(2 613)
Влияние на капитал	423	(423)	2 613	(2 613)

### Риск ликвидности

Ликвидность - способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

#### Формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

#### Виды операций, которым присущ риск ликвидности:

- операции по привлечению депозитов физических лиц (риск досрочного изъятия средств);
- вложения собственных средств в ценные бумаги (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- привлечение МБК;
- риск ликвидности Банка в целом.

Факторы риска ликвидности – различаются внешние (введение санкций, национализация, стихийные бедствия и т.п.) и внутренние факторы (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств, риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, риск фондирования, то есть

риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования и т. п.), воздействующие на способность банка удерживать свою ликвидность.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с внутренним документом «Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности в АБ «АСПЕКТ» (АО)» являющимся неотъемлемой частью внутреннего документа «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», утвержденного наблюдательным советом и Правлением Банка. Для управления риском ликвидности на ежедневной основе и принятия решения по возможному привлечению фондирования Банка распределение полномочий и обязанностей подразделений Банка и его сотрудников распределено следующим образом:

Для составления финансового плана дня соответствующие подразделения предоставляют в Казначейство все необходимые данные. Например: сведения о планируемых к выдаче кредитах, известные сведения о досрочном погашении кредитов, данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни, информация о МБК, РЕПО, СВОП, сведения обо всех банковских (в т.ч. налоговых) платежах, выписку по корреспондентскому счету в РКЦ, иным счетам «ностро» и «лоро» и т. п. сведения.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений и их заместители. В случае нарушения текущей платежной позиции, лицо, отвечающее за текущую ликвидность Банка, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры (изыскание средств на МБК, продажа ликвидных активов и т. п.) по ликвидации нарушения текущей платежной позиции.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа;
- Установлении предельных значений (лимиты) коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- Уменьшение риска через формирование буфера ликвидности:
  - первого порядка в виде денежной наличности, остатков на счетах банков-корреспондентов и средств в Банке России;
  - второго порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
  - третьего порядка через открытые линии межбанковского кредитования;
- Идентификация и оценка всех видов риска ликвидности, в т.ч. концентрации рисков ликвидности в составе базы фондирования;
- Управление внутридневным риском ликвидности и обеспечением;
- Стресс-тестирование риска ликвидности;
- Разработка плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- стандартный метод в соответствии с Инструкцией №180-И;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Контроль за управлением риском ликвидности:

Органами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Управление по работе с банковскими рисками, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Политика по поддержанию ликвидности:

Риск неплатежеспособности по обязательствам Банка контролируется посредством поддержания высоколиквидных активов на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств, формированием сбалансированной по срокам и суммам структуры активов и пассивов.

Позиция Банка в области удержания риска ликвидности строится, в том числе, на поддержании буфера ликвидности, обеспечением которого являются ценные бумаги торгового портфеля Банка, состоящие из долговых ценных бумаг надежных эмитентов (в основном кредитных организаций), входящих в Ломбардный список Банка России и принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок РЕПО с центральным контрагентом – НКО «НКЦ» (АО).

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 102,98% (2016 г.: 39,50%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 209,47% (2016 г.: 186,50%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 26,41% (2016 г.: 23,50%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от непроемных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	168	-	-	-	-	168
- средства клиентов	439 216	116 366	502 741	21 102	-	1 079 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 560	12 573	3 059	14 244	-	41 436
Прочие финансовые обязательства	87 147	-	-	-	-	87 147
Обязательства по операционной аренде	1 719	3 439	15 474	20 000	-	40 632
Финансовые гарантии выданные	235 022	2 309 683	1 638 967	658 230	2 150	4 844 052
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	33 245	-	-	-	-	33 245
Неиспользованные кредитные линии	43 051	-	-	-	-	43 051
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	851 128	2 442 061	2 160 241	713 576	2 150	6 169 156

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	139	-	-	-	-	139
- средства клиентов	467 368	199 040	417 869	20 403	-	1 104 680
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200	-	-	-	-	200
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 849	4 806	6 384	2 279	-	19 318
Прочие финансовые обязательства	5 278	-	-	-	-	5 278
Обязательства по операционной аренде	2 327	4 296	17 361	54 765	5 400	84 149
Финансовые гарантии выданные	1 952 366	917 854	1 285 523	774 005	932	4 930 680
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	23 763	-	-	-	-	23 763
Неиспользованные кредитные линии	45 146	-	-	-	-	45 146
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	2 502 436	1 125 996	1 727 137	851 452	6 332	6 213 353

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	88 003	-	-	-	-	88 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по	15	-	-	-	-	15

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других финансовых институтах	78 996	-	-	-	-	78 996
Кредиты и дебиторская задолженность	17 259	24 809	308 069	541 576	2 747	894 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 754	374 814	21 755	317 135	79 140	875 598
Прочие активы	27	-	-	-	-	27
<b>Итого финансовых активов</b>	267 054	399 623	329 824	858 711	81 887	1 937 099
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	168	-	-	-	-	168
- средства клиентов	448 890	132 046	479 072	19 818	-	1 079 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 559	12 512	2 672	13 801	-	40 544
Прочие финансовые обязательства	87 147	-	-	-	-	87 147
<b>Итого финансовых обязательств</b>	547 764	144 558	481 744	33 619	-	1 207 685
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	(280 710)	255 065	(151 920)	825 092	81 887	729 414
Финансовые гарантии выданные	235 022	2 309 683	1 638 967	658 230	2 150	4 844 052
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	66	-	33 179	-	-	33 245
Неиспользованные кредитные линии	-	-	17 285	25 766	-	43 051
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	(515 798)	(2 054 618)	(1 841 351)	141 096	79 737	(4 190 934)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	111 802	-	-	-	-	111 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- производные финансовые инструменты	234	-	-	-	-	234

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства в других финансовых институтах	139 685	-	-	-	-	139 685
Кредиты и дебиторская задолженность	37 933	43 511	413 922	510 790	-	1 006 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 485	105 722	153 690	324 863	155 763	744 523
Прочие активы	303	-	-	-	-	303
<b>Итого финансовых активов</b>	294 442	149 233	567 612	835 653	155 763	2 002 703
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	139	-	-	-	-	139
- средства клиентов	468 178	253 585	360 099	20 135	-	1 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- производные финансовые инструменты	200	-	-	-	-	200
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 091	4 781	-	8 058	-	18 930
Прочие финансовые обязательства	5 278	-	-	-	-	5 278
<b>Итого финансовых обязательств</b>	479 886	258 366	360 099	28 193	-	1 126 544
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	(185 444)	(109 133)	207 513	807 460	155 763	876 159
Финансовые гарантии выданные	1 952 366	917 854	1 285 523	774 005	932	4 930 680
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	1 857	9 760	33	12 114	-	23 763
Неиспользованные кредитные линии	1 999	-	40 756	2 390	-	45 146
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	(2 141 665)	(1 036 747)	(1 118 799)	18 951	154 831	(4 123 429)

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.



## Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска. Операционный риск оценивается в соответствии с Положением №346-П.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренним документом «Положение по организации и управления операционным риском в АБ «АСПЕКТ» (АО)», являющегося неотъемлемой частью внутреннего документа «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», утвержденного Наблюдательным советом и Правлением Банка.

Причины возникновения операционного риска:

внутренние:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

внешние:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

В целях снижения операционных рисков и их минимизации, Банком разработан комплекс мер, а именно:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях предупреждения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска, с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По каждому индикатору устанавливается лимит, соблюдение которого ежемесячно анализируется.

Контроль за состоянием операционных рисков в Банке и проверка правильности всех совершаемых операций на постоянной основе осуществляется службой последующего контроля.

Оценка операционного риска с учетом стресс-тестирования осуществляется ежеквартально, итоги анализа доводятся до Наблюдательного совета, Президента Банка и Правления. Стресс-тестирование операционного риска состоит в моделировании результата на основании исторических и гипотетических данных, к которым относятся:

- понесенные банком убытки от операционного риска за последние 5 лет в разбивке по месяцам;
- факты риска с учетом уровня потерь, вероятности их наступления и корреляции между ними.

Каждому сценарию (критичному, умеренному и мягкому) соответствует определенная вероятность получения потерь 99,9%, 95% и 90% соответственно.

Стресс-тестирование строится на основании использования функции нормального распределения потерь с учетом трех сценариев и величины ожидаемых потерь, рассчитанных на основании ожидаемых потерь банка (по данным за каждый прошлый год). Существенность потерь банка при трех возможных сценариях осуществлялась на основании соотнесения уровня потерь с размером капитала банка. Фактический уровень потерь банка в отчетном периоде составил менее 1% от капитала Банка при установленном лимите - не более 1%. Уровень операционного риска на 01.01.2018 и 01.01.2017 признан «несущественным» с оценкой «удовлетворительно». Показатель норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), выполненный с учетом стрессовой ситуации операционного риска, находится в пределах значений нормативов, установленных Банком России.

## Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Оценка правового риска осуществляется на ежеквартальной основе путем сопоставления установленных лимитов показателей правового риска их фактическому значению. Результаты оценки доводятся до членов Правления и Наблюдательного совета Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой (отделом) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения действующих правовых норм соответствующими должностными лицами, использование процедур, предусмотренных законодательством по соблюдению «Банковской тайны» и др.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Банк ставит перед собой задачу увеличения капитала, для создания благоприятных условий для расширения деятельности Банка на финансовом рынке с целью соответствия конкурентным условиям и увеличения объема предоставляемых услуг.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение пруденциальных норм, применяемых к капиталу, установленных Банком России, покрытие рисков Банка, принимаемых в результате осуществления банковской деятельности.

Поддержание капитала банка на уровне, достаточном для покрытия рисков Банка основывается на:

- соблюдении экономических нормативов достаточности капитала разных уровней, установленных Банком России;
- соблюдении и неукоснительном выполнении стратегических целей Банка;
- максимизации прибыли банка;
- гибкости и оперативности управлении капиталом;
- комплексным подходом к управлению процессами банка.

Политика банка в отношении капитала определена в Стратегии развития Банка. Основным источником увеличения капитала Банка в соответствии со Стратегией является прибыль Банка от деятельности. При определении совокупного объема необходимого капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития и Бизнес-Планом Банка.

Наблюдательный совет устанавливает плановые (целевые) уровни нормативов достаточности капитала.

Банк рассчитывает величину располагаемого капитала на основании базового метода расчета регуляторного капитала, предусмотренного Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (далее – Положение №395-П). Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку соответствия располагаемого Капитала нормативам, установленным Банком России.

Исходя из уровня риск-аппетита, утвержденного Наблюдательным советом, в случае превышения располагаемого капитала над необходимым, Банк может использовать профицит капитала в качестве запаса для покрытия рисков, которые могут возникнуть в результате:

- расширения направлений деятельности Банка (новые бизнес-линии);
- расширения географии деятельности Банка (открытие новых офисов);
- и других управленческих решений.

Распределение капитала по значимым рискам осуществляется на основе плановой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития и Бизнес-Планом Банка с учетом установленного риск-аппетита норматива достаточности капитала Н1.0. Установленные значения являются лимитами на использование Капитала в целом для Банка.

В целях выполнения поставленных перед Банком задач, определенных Стратегией развития Банка, минимальная величина Капитала не должна снижаться ниже 1 000 млн. руб. Однако, в течение отчетного периода было допущено снижение Капитала Банка ниже 1 000 млн. руб. в связи с убытками от обесценения активов в составе Капитала, а именно в связи с переоценкой основных средств по требованию надзорного органа. По состоянию на 01.01.2018 в соответствии с отчетом об оценке рыночной стоимости нежилых помещений, принадлежащих Банку, подтвержденных Экспертными заключениями СРО, Банком была произведена повторная переоценка основных средств, в результате которой размер Капитала Банка на 01.01.2018 превысил минимальный уровень, установленный Стратегией развития Банка.

Норматив достаточности капитала Банка Н1.0. в целях покрытия рисков в течение отчетного периода не опускался до уровня нормативных значений и выдерживался с запасом. Данные значений нормативов достаточности капитала в сравнении с предыдущим отчетным периодом приведены в ф.0409813 раздел 1.

Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018) были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы на основании классификации рисков в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 199 704 тысяч рублей (2016 год: 1 220 388 тысяч рублей). 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 Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	1 105 921	1 096 778

Дополнительный капитал	93 783	123 610
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 199 704</b>	<b>1 220 388</b>

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2017 и 2016 гг.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По производным финансовым инструментам (например, валютным свопам), не обращающимся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия. (Указать какой подход использует Банк).

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	15	15	15
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
- Долговые обязательства кредитных организаций	449 428	-	449 428	449 428
- Облигации Банка России	241 967	-	241 967	241 967
- Долговые обязательства российских компаний	163 299		163 299	163 299
- Российские государственные облигации	20 904	-	20 904	20 904
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	875 598	15	875 613	875 613

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	234	234	234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
- Долговые обязательства кредитных организаций	744 523	-	744 523	744 523

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	744 523	234	744 757	744 757
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	200	-	200
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	200	-	200

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	15	-	234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
- Долговые обязательства кредитных организаций	449 428	-	744 523	-
- Облигации Банка России	241 967	-	-	-
- Долговые обязательства российских компаний	163 299	-	-	-
- Российские государственные облигации	20 904	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	875 598	15	744 523	234
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	200
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	-	-	200

Ниже представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

#### ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанны е стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9,95%)	21 415	19 685	8 581	49 681
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года	(19 871)	(6 877)	(1 834)	(28 582)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	380	2 826	687	3 893



	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(177)	(249)	(424)	(850)
Комиссионные доходы	5	16	16	37
Прочие операционные расходы	(4 961)	(662)	(840)	(6 463)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18 396	9 297	12 532	40 225
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(18 618)	(13 046)	(9 138)	(40 802)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	21 637	23 433	5 218	50 288
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года	(20 667)	(6 733)	(1 261)	(28 661)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 429	547	508	2 484
Процентные расходы	(3 873)	(450)	(799)	(5 122)
Комиссионные доходы	5	13	17	35
Прочие операционные расходы	(240)	(300)	(826)	(1 366)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	26 848	29 116	13 623	68 588
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(28 373)	(11 070)	(10 916)	(50 358)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата	34 945	34 395
Другие долгосрочные вознаграждения	117	117

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 2017 год, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления, не было.

От имени Правления Банка:

 (А.В. Звонов)

Президент Банка

«28» апреля 2018



 (А.В. Чернышова)

Главный бухгалтер