

**АО АКБ «Алеф-Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**(неаудированные данные)**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	Шесть месяцев, закончив- шихся 30.06.2018 (неауди- ро- ванные данные)	Год, закончив- шийся 31.12.2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 076 090	2 964 854
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		72 220	72 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 018 916	3 759 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		3 811 265	4 379 662
Средства в других банках	7	293 336	116 003
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 103 234	4 084 435
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	62	62
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		85 101	81 154
Основные средства	10	24 321	34 951
Нематериальные активы		1 543	1 809
Текущие требования по налогу на прибыль		372	4 186
Отложенный налоговый актив		-	41 163
Прочие активы	11	49 740	130 155
<b>Итого Активов:</b>		<b>16 536 200</b>	<b>15 670 569</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	3 505 961	4 049 396
Средства клиентов	13	8 286 624	7 841 437
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		3 759	16 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 850	2 053
Прочие обязательства	15	209 525	153 082
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 429	2 918
Отложенные налоговые обязательства		46 148	-
<b>Итого обязательств:</b>		<b>12 059 296</b>	<b>12 065 643</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	16	2 016 887	2 016 887
Эмиссионный доход		450 133	450 133
Нераспределенная прибыль отчетного периода		871 978	158 482
Нераспределенная прибыль прошлых лет	17	1 137 906	979 424
<b>Итого собственный капитал:</b>		<b>4 476 904</b>	<b>3 604 926</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>16 536 200</b>	<b>15 670 569</b>

Вр.И.О. Председателя Правления



Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО АКБ «Алеф-Банк»**  
**Отчет о совокупном доходе**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**(неаудированные данные)**  
**(в тысячах российских рублей)**

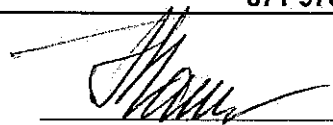
		Шесть месяцев, закончив- шихся 30.06.2018 (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30.06.2017 (неаудирован- ные данные)
	Прим.		
Процентные доходы	18	784 961	775 182
Процентные расходы	18	(295 176)	(304 860)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>489 785</b>	<b>470 322</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	466 135	(165 752)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>955 920</b>	<b>304 570</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(34 485)	12 406
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(141)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		283 893	(130 037)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 217)	33 147
Комиссионные доходы	19	39 210	40 804
Комиссионные расходы	19	(16 877)	(15 792)
Чистые доходы от ПФИ		28 930	48 543
Изменение прочих резервов		(47 710)	181 243
Прочие операционные доходы (расходы)	20	(17 926)	4 437
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>1 181 738</b>	<b>479 180</b>
Административные прочие операционные расходы	21	(199 220)	(327 201)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>982 518</b>	<b>151 979</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>982 518</b>	<b>151 979</b>
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	22	(110 540)	(54 640)
<b>Чистая прибыль / (убыток) за период</b>		<b>871 978</b>	<b>97 339</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(274)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>-</b>	<b>(274)</b>
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>871 978</b>	<b>97 065</b>

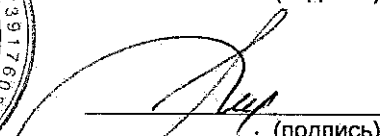
Вр.И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.



  
(подпись)

  
(подпись)

**АО АКБ «Алеф-Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**(неаудированные данные)**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	784 961	773 927
Проценты уплаченные	(295 176)	(325 170)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34 485)	12 265
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	283 893	(130 037)
Комиссии полученные	35 472	42 273
Комиссии уплаченные	(16 877)	(15 792)
Чистые доходы от ПФИ	28 930	48 543
Прочие операционные доходы	(17 951)	4 437
Административные и прочие операционные расходы	(191 774)	(321 029)
Уплаченный налог на прибыль	(18 904)	(60 026)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>558 089</b>	<b>26 391</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	778	602
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308 618	(1 391 450)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(166 370)	121 316
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(498 795)	92 979
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	2 222	234 959
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(545 361)	106 748
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	328 054	1 469 036
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 998)	(48 295)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	90 771	(170 524)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>65 007</b>	<b>441 762</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Изменение стоимости финансовых активов, «имеющихся в наличии для продажи»	(3 947)	26 982
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	3 475	(2 497)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(472)</b>	<b>24 485</b>

Примечания на страницах с 10 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Денежные средства от финансовой деятельности		
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	1 797	79 250
Изменение стоимости заемных средств	-	(363 941)
<b>Чистые денежные средства, полученные от /</b>		
<b>(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>1 797</b>	<b>(284 691)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	44 904	(69 880)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>111 236</b>	<b>111 676</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 964 854	2 675 262
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 076 090	2 786 938

Вр.И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

*(Handwritten signature)*  
(подпись)

**АО АКБ «Алеф-Банк»**  
**Отчет об изменении собственного капитала**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**(неаудированные данные)**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 016 887	450 133	(13 506)	815 835	3 269 349
Чистая прибыль (убыток) за период			13 780	163 589	177 369
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 016 887	450 133	274	979 424	3 446 718
Чистая прибыль (убыток) за период			(274)	158 482	158 208
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 016 887	450 133	-	1 137 906	3 604 926
Чистая прибыль (убыток) за период			-	871 978	871 978
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 016 887	450 133	-	2 009 884	4 476 904

Вр.И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.



*(Handwritten signature)*  
 (подпись)

*(Handwritten signature)*  
 (подпись)

## Примечания к промежуточной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 года

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО АКБ «Алеф-Банк», (далее – Банк).

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации № 2119, предоставляющей право на совершение банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом. Основными банковскими операциями, осуществляемыми Банком, являются привлечение депозитов, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами, включая депозитарные услуги, операции с иностранной валютой.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, к.1.

В течение отчетного периода Банк осуществлял основную деятельность в городе Москве.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка зарегистрированы следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- филиал «Курганский» АО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/1 (640028, Россия, г. Курган, ул. Химмашевская, д. 16);
- филиал «Лысьва» АО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/3 (618905, Россия, Пермский край, г. Лысьва, ул. Пожарского, д. 8);
- дополнительный офис «Кунцевский» АО АКБ «Алеф-Банк» (121467, Россия, г.Москва, ул. Молдавская, д. 5);
- операционный офис «Лебединский» АО АКБ «Алеф-Банк», (399611, Россия, Липецкая область, г. Лебедянь, ул. Машиностроителей, д. 1);
- операционный офис «Алексин» АО АКБ «Алеф-Банк» (301368, Россия, Тульская область, г. Алексин, ул. Некрасова, д. 60);
- дополнительный офис «Центральный» фил-ла «Курганский» АО АКБ «Алеф-Банк» (640000, Россия, г. Курган, ул. Гоголя, д.83);
- представительство АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Улан-Удэ (670000, Россия, г. Улан-Удэ, ул. Борсоева, д.19Б).

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 172 человека (на 31.12.2017 г.: 174 человека).

По состоянию на 30 июня 2018 года акционером, владеющим 100% акций Банка, является Инвестиционная компания Eastlink Lanker Plc, Великобритания. Компания имеет непосредственное отношение к металлургической промышленности, производству оборудования для нефтедобычи, занимается продажей металлов на западных рынках, а также корпоративным консультированием.

Банк является участником государственной системы 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 возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1,4 млн. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Все суммы приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

Банк осуществляет основную часть своей деятельности на территории Российской Федерации (далее – РФ).

В промежуточной отчетности анализ экономической среды за 6 месяцев 2018 года не проводился.

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны

ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

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.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4.

### **Ключевые методы оценки**

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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 была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики организации.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемыми на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.



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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует в том числе такой метод оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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 инструмента. 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 спрэд 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 (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4. Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

##### **Существенность и агрегирование**

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочем совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, имеющих признаки обесценения, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

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

Убытки от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного

или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассифицированной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие

финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовыми активами и оценка их эффективности осуществляется Банком на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и



отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

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

### **Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

### **Векселя приобретенные**

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

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи»; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк

продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

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

### **Основные средства**

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

Первоначальная стоимость основных средств складывается из фактических затрат, необходимых для того, чтобы подготовить приобретенный актив к использованию.

Все объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

## **Амортизация**

Амортизация начисляется по линейному методу в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

Здания и вложения в арендованные активы	-	2.5%
Оборудование	-	25%
Грузовой и специальный транспорт	-	10 -20%
Легковой транспорт	-	20-30%
Компьютерная техника	-	35-50%
Прочее банковское оборудование	-	5-25%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

## **Операционная аренда**

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

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

## **Финансовая аренда**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в

отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не отраженных в отчете о финансовом положении на момент заключения таких сделок).

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

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

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

применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки").

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения



уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

### **Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за внесение изменений в договор по инициативе клиента, за обработку документов по сделке). Комиссии за выдачу кредита и за установление лимита кредитования, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены 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 в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>На 31 декабря 2017 года</b>
62,7565 рубля за 1 доллар США,	57,6002 рубля за 1 доллар США,
72,9921 рубля за 1 евро	68,8668 рубля за 1 евро

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

## **Взаимозачеты**

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

## **Учет влияния инфляции**

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

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

## **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 с отражением расходов по соответствующей статье отчета о совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его 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, а информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## **Вознаграждения работникам и связанные с ней 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, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обесценения кредитов и авансов.* Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке

сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Налоговое законодательство.* Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов.* Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

*Уровень достаточности капитала.* Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

**Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной

стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевыми инструментами.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

**Переход.** Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017



год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
  - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ
  - отнесение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССЧПСД,
  - для финансовых обязательств, классифицированных по ССЧПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.
- Если долговые ценные бумаги на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 имели низкий кредитный риск, то предполагается, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Изменения в учетной политике по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложены ниже. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным выше и описанным ниже.

- Определенные кредиты и дебиторская задолженность, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Банка, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) по амортизированной стоимости.
- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк владеет данными активами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов.

**Применение МСФО (IFRS) 15.** Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния.

- **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).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, 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).

- **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).
- **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).

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные денежные средства	841 823	730 466
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	243 213	464 993
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	973 078	1 492 934
Корреспондентские счета в иностранных банках	984 519	238 256
Расчеты с НКО	33 457	38 205
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 076 090</b>	<b>2 964 854</b>

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Долговые обязательства (облигации) субъектов РФ	896 834	1 301 921
Корпоративные облигации	3 106 424	2 457 216
Производные финансовые инструменты	15 658	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 018 916</b>	<b>3 759 137</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими долговыми обязательствами:

- облигациями Правительства Московской области, Администрации Курской области, Министерства финансов Самарской области, Администрации Губернатора Санкт-Петербурга, Краснодарского края, Республики Мордовия, Правительства ХМАО-Югры, Министерства финансов Карелии;
- облигациями российских банков, в том числе: Внешэкономбанк, «Газпромбанк» АО; ООО «Фольксваген Банк РУС», «Банк ВТБ» ПАО;
- облигациями российских компаний, в том числе: «Челябинский трубопрокатный завод» ПАО, «Газпром нефть» ПАО, ФГУП «Почта России», «РЖД» ОАО, НК «Роснефть» ПАО, «ВЭБ-лизинг» АО, «Санкт-Петербург телеком» ОАО, «ГТЛК» ПАО, «Икс 5 финанс» ООО, «Транснефть» ПАО.

Финансовые активы ежемесячно переоцениваются по рыночным ценам. Наиболее надёжный способ определения справедливой стоимости ценных бумаг – рыночная котировка ценной бумаги, а именно средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершённым на активном рынке (информация о сделках представленная на сайте ОАО «Московская биржа», Лондонская фондовая биржа, или в информационной системе Блумберг) в течение последнего торгового дня на дату оценки.

Финансовые активы торгового портфеля отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Банк не анализирует отдельно и не отслеживает признаки их обесценения.

### 6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	30.06.2018	31.12.2017
Долговые обязательства субъектов РФ	214 615	-
Корпоративные облигации	3 596 650	4 379 662
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 811 265</b>	<b>4 379 662</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, представлены следующими долговыми обязательствами:

- облигациями Администрации Красноярского края;
- ОАО «Газпромбанк»;
- облигациями российских компаний, в том числе: ООО «Икс 5 Финанс», ФГУП «Почта России», ПАО «Газпром нефть», ПАО «ГТЛК», ГК «Российские автомобильные дороги», «Транснефть» ПАО, «ДОМ.РФ» АО, НК «Роснефть» ПАО, «МОЭСК» ПАО, «НПК «Иркут» ПАО, «БСК» АО, ПАО «Мобильные ТелеСистемы», «ФПК» АО.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству имеют инвестиционные рейтинги международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 7. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках	299 528	121 735
За вычетом резерва под обесценение	(6 192)	(5 732)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>293 336</b>	<b>116 003</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 4 (четыре) счета в банках (на 31.12.2017 – 2), размер которых превышает 10% суммарной величины депозитов в банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Текущие кредиты</b>	<b>7 480 602</b>	<b>7 059 265</b>
- коммерческое кредитование юридических лиц	7 107 714	6 610 001
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	264 196	401 202
- потребительские кредиты физическим лицам	349 792	395 101
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	558	339
- ипотечные кредиты физическим лицам	23 096	54 162
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	0	0
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(2 418 386)	(3 017 826)
<b>Итого кредиты юридическим и физическим лицам</b>	<b>5 062 216</b>	<b>4 041 438</b>
Права требования и факторинг	41 432	43 431
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(414)	(434)
<b>Итого права требования и факторинг</b>	<b>41 018</b>	<b>42 997</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 103 234</b>	<b>4 084 435</b>

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

### Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	450	29 225	14 775	44 450
- 2 группа	2 158 185	6 284	0	2 164 469
- 3 группа	1 091 411	127 666	8 176	1 227 252
- 4 группа	3 038 971	98 304	145	3 137 421
- 5 группа	818 696	88 314	0	907 009

<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>7 107 714</b>	<b>349 792</b>	<b>23 096</b>	<b>7 480 602</b>
Индивидуально обесцененные кредиты (просроченные)	719 367	-	-	719 367
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 107 714</b>	<b>349 792</b>	<b>23 096</b>	<b>7 480 602</b>
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(2 287 989)</i>	<i>(126 476)</i>	<i>(3 920)</i>	<i>(2 418 386)</i>
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(719 367)	-	-	(719 367)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(1 568 622)	(126 476)	(3 920)	(1 699 018)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 819 724</b>	<b>223 316</b>	<b>19 176</b>	<b>5 062 216</b>
Права требования (договора цессии)	-	-	-	-
- резерв на возможные потери	-	-	-	-
Факторинг	41 432	-	-	41 432
- резерв на возможные потери	(414)	-	-	(414)
<b>Итого по правам требования и факторингу за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>41 018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 018</b>
<b>Всего по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 860 742</b>	<b>223 316</b>	<b>19 176</b>	<b>5 103 234</b>

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	173 619	34 359	7 837	215 814
- 2 группа	473 301	24 463	28 820	526 584
- 3 группа	2 586 621	139 079	17 287	2 742 987
- 4 группа	2 398 438	109 192	218	2 507 849
- 5 группа	978 023	88 008	0	1 066 031
<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>6 610 001</b>	<b>395 101</b>	<b>54 162</b>	<b>7 059 265</b>
Индивидуально обесцененные кредиты (просроченные)	683 593	0	0	683 593
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6 610 001</b>	<b>395 101</b>	<b>54 162</b>	<b>7 059 265</b>
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(2 857 031)</i>	<i>(153 284)</i>	<i>(7 511)</i>	<i>(3 017 826)</i>
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(683 593)	0	0	(683 593)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(2 173 438)	(153 284)	(7 511)	(2 334 233)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 752 970</b>	<b>241 817</b>	<b>46 651</b>	<b>4 041 438</b>
Права требования (договора цессии)	0			0
- резерв на возможные потери	0			0
Факторинг	43 431			43 431

- резерв на возможные потери	(434)			(434)
Итого по правам требования и факторингу за вычетом резерва под обесценение	42 997			42 997
Всего по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под обесценение	3 795 967	241 817	46 651	4 084 435

Банк применял методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в пять групп качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой группе текущих ссуд относятся заемщики с низким уровнем ликвидности и рентабельности, а также низким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как высокая. К пятой группе текущих ссуд относятся заемщики с неудовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также неудовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как абсолютная.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга

заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в пять групп, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика. К четвертой группе относятся ссуды с низким уровнем обслуживания долга и плохим финансовым положением заемщика. К пятой группе относятся ссуды с плохим уровнем обслуживания долга и плохим финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования. При этом в таблицах выше под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с кредитом.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все индивидуально обесцененные ссуды, представленные в таблицах выше, имели просроченную задолженность по основному долгу или процентам сроком свыше 90 дней.

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 30.06.2018 г.	1 174 515	161 746	0	1 336 261
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31.12.2017 г.	1 137 493	173 554	0	1 311 047

Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице выше, условия



которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2018 года в разрезе классов кредитов.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года</b>	<b>(2 857 465)</b>	<b>(153 284)</b>	<b>(7 511)</b>	<b>(3 018 261)</b>
Резерв под обесценение, созданный в течение года	521 375	26 808	3 590	551 774
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва под обесценение	47 687	0	0	47 687
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года</b>	<b>(2 288 404)</b>	<b>(126 476)</b>	<b>(3 920)</b>	<b>(2 418 800)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года в разрезе классов кредитов.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>(3 043 224)</b>	<b>(205 076)</b>	<b>(13 501)</b>	<b>(3 261 801)</b>
Резерв под обесценение, созданный в течение года	48 990	47 033	5 990	102 014
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва под обесценение	136 768	4 759	-	141 527
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(2 857 465)</b>	<b>(153 284)</b>	<b>(7 511)</b>	<b>(3 018 261)</b>

Обеспечение ссудной задолженности.

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель), подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на

основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель), подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. По ряду кредитных продуктов для физических лиц Банк не требует предоставления обеспечения или поручительства.

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 30 июня 2018 года, представлена в таблице ниже.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>			
Недвижимость	2 388 436	432 504	52 461
Оборудование / Транспорт	719 104	-	-
Товары в обороте	82 950	-	-
Поручительства и банковские гарантии	2 086 769	74 363	-
Прочие активы	50 010	-	-
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
Недвижимость	241 163	-	-
Оборудование / Транспорт	-	-	-
Товары в обороте	13 853	-	-

Поручительства и банковские гарантии	299 567	-	-
--------------------------------------	---------	---	---

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице ниже.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>			
Недвижимость	2 311 111	2 726 827	468 912
Оборудование / Транспорт	713 692	-	-
Товары в обороте	123 763	-	-
Поручительства и банковские гарантии	2 474 352	84 307	-
Прочие активы	50 013	-	-
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
Недвижимость	257 788	-	-
Оборудование / Транспорт	4 648	-	-
Товары в обороте	13 853	-	-
Поручительства и банковские гарантии	308 282	-	-

#### Концентрация кредитного портфеля.

Ниже представлена отраслевая структура заемщиков – юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма (тыс. руб.)	Доля, %
Финансовое посредничество	832 159	18,74%	765 558	20,46%
Торговля	1 768 677	39,84%	1 203 618	32,16%
Операции с недвижимым имуществом	1 127 848	25,41%	1 263 196	33,76%
Производство машин и оборудования и прочие производства	662 148	14,92%	453 910	12,13%
Пищевая промышленность	0	0%	0	0%
Научные исследования и разработки	0	0%	0	0%
Строительство	3 621	0,08%	10 871	0,29%
Прочее	45 000	1,01%	45 000	1,20%
<b>Итого:</b>	<b>4 439 453</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 742 152</b>	<b>100,00%</b>

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 23.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Паи СВИФТ	62	62
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>62</b>	<b>62</b>

Финансовые активы для продажи по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не представлены котируемыми облигациями.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Состав основных средств представлен в нижеследующей таблице.

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Кап. вложения	ИТОГО
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>						
На 31.12.2016	9 898	27 894	24 586	14 507	0	76 885
Приобретение	5 187	17 871	893	0	287	24 237
Выбытие	(7 249)	(191)	(429)	(126)	0	(7 996)
На 31.12.2017	7 835	45 574	25 050	14 381	287	93 126
Приобретение	0	0	672	278	782	1 731
Выбытие	0	(1 837)	(1 955)	(55)	(1 068)	(4 915)
На 30.06.2018	7 835	43 737	23 767	14 603	0	89 942
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>						
На 31.12.2016	3 709	21 987	19 848	8 078		53 621
Начислена за период	1 174	4 803	1 409	1 249	0	8 634
Списана по выбывшим	(3 334)	(191)	(429)	(126)	0	(4 080)
На 31.12.2017	1 549	26 598	20 827	9 201	0	58 175
Начислена за период	814	7 261	2 021	1 184	0	11 280
Списана по выбывшим	0	(1 830)	(1 955)	(55)	0	(3 840)
На 30.06.2018	2 363	32 029	20 893	10 330	0	65 615
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31.12.2016	6 189	5 907	4 738	6 429	0	23 264
На 31.12.2017	6 286	18 976	4 223	5 180	287	34 951
На 30.06.2018	5 472	11 708	2 874	4 273	0	24 327

Ограничений прав собственности на основные средства не наложено, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

Банк не участвует в сооружении (строительстве) объектов основных средств.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет в собственности нематериальные активы (далее – НМА), остаточная стоимость которых составляет 1 543 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 1 809 тыс. руб.).

	30.06.2018	31.12.2017
Валовая балансовая стоимость	3 755	9 458
Накопленная амортизация	(2 212)	(7 649)
Балансовая стоимость	1 543	1 809

НМА с установленным сроком полезного использования амортизируются линейным методом.

Сумма начисленных амортизационных отчислений за 6 месяцев 2018 год включена в статью «Административные и прочие операционные расходы» в сумме 2 212 тыс. руб. (за 2017 год в сумме 7 649 тыс. руб.).

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<b>на 31.12.2017</b>	<b>1 809</b>
Поступило в результате внутренних разработок всего, в т.ч.:	139
- отдельные активы;	139
- при приобретении бизнесов.	
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	-
Увеличения (уменьшения) в течение периода, в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода	-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода	-
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(403)
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в валюту предоставления отчетности	-
Прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода	-
<b>на 30.06.2018</b>	<b>1 543</b>

Признаков обесценения по каждому объекту НМА не обнаружено. Убытков от обесценения нет. Существенных изменений в бухгалтерские оценки не вносилось. Ограничений в отношении прав собственности на НМА не налагалось. НМА не передавались в залог в качестве обеспечения. Банк не принимал на себя обязательств по будущим операциям по приобретению НМА.

НМА, учитываемых по переоцененной стоимости, на 30.06.2018 не было.

Затраты на исследование и разработку НМА в отчетном периоде не производились.

## 11. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в расчетах	16 488	20 648
Прочие	1 785	1 963
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	199 603	115 799
Прочие нефинансовые активы	656	1 174
Расчеты по налогам	0	0
Расходы будущих периодов	385	979
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>(169 177)</i>	<i>(10 408)</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>49 740</b>	<b>130 155</b>

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 12. Средства других банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета банков	6 313	660
Кредиты и депозиты	68 029	64 184
Прочие привлеченные средства	3 431 619	3 984 552
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 505 961</b>	<b>4 049 396</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 13. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	2 691 016	1 873 791
— Срочные депозиты	284 662	73 130
<b>Физические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	648 028	545 245
— Срочные депозиты	4 662 918	5 349 271
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 286 624</b>	<b>7 841 437</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года в Банке не было счетов клиентов (на 31.12.2017 – не было счетов), на которых размещено свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2018 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	3 850	2 053
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>3 850</b>	<b>2 053</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных срочных дисконтных векселей, номинированных в рублях. Эффективная процентная ставка 1,99-7,01%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных срочных дисконтных векселей, номинированных в рублях. Эффективная процентная ставка 1,99-3,5%.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 15. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Средства в расчетах	52 447	34 477
Задолженность по налогам	3 429	1 561
Обязательства по отпускам	0	-
Прочие обязательства	107 907	40 711
Расчеты с кредиторами	187	45
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	45 555	76 288
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>209 525</b>	<b>153 082</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 16. Уставный капитал

В течении шести месяцев 2018 года изменения величины уставного капитала и структуры собственников Банка не было.

Согласно последнему зарегистрированному выпуску размещено и оплачено 40 000 000 (Сорок миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на сумму 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка разделен на 152 581 720 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2017			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма инфляционной корректировки (тыс. руб.)	Итого: (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	68 481 720	10		
Дополнительная эмиссия	84 100 000	10		
<b>Итого (тыс. руб.):</b>		<b>1 525 817</b>	491 070	2 016 887
Эмиссионный доход (тыс. руб.)		420 125	30 008	450 133
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>1 945 942</b>	<b>521 078</b>	<b>2 467 020</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка разделен на 152 581 720 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2017			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма инфляционной корректировки (тыс. руб.)	Итого: (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	68 481 720	10		
Дополнительная эмиссия	84 100 000	10		
<b>Итого (тыс. руб.):</b>		<b>1 525 817</b>	491 070	2 016 887
Эмиссионный доход (тыс. руб.)		420 125	30 008	450 133
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>1 945 942</b>	<b>521 078</b>	<b>2 467 020</b>

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 415 900 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая, а также 50 000 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

## 17. Нераспределенная прибыль

Настоящая статья представляет собой накопленную прибыль, оставленную в распоряжении Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года в соответствии с российским законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составила 871 978 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 158 482 тыс. руб.).

## 18. Процентные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
<b>Процентные доходы</b>		
По остаткам на корсчетах и депозитам в банках	360	1 663
По операциям с ценными бумагами	327 104	335 757
По кредитам и авансам клиентам	450 313	437 762
Прочее	7 184	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>784 961</b>	<b>775 182</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам банков	(586)	(90 890)
По средствам клиентов	(294 563)	(200 177)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(27)	(12 738)
По субординированным депозитам	0	(1 055)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(295 176)</b>	<b>(304 860)</b>
<b>Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>489 785</b>	<b>470 322</b>



## 19. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
По расчетным операциям	18 481	20 660
По кассовым операциям	15 310	14 948
По банковским гарантиям	0	4 720
Прочие	5 419	476
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>39 210</b>	<b>40 804</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетным операциям	(6 765)	(9 050)
По кассовым операциям	(3 848)	(3 897)
По валютным операциям	(1 239)	(1 169)
Прочие	(5 025)	(1 676)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(16 877)</b>	<b>(15 792)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>22 333</b>	<b>25 012</b>

## 20. Прочие операционные доходы (расходы)

	30.06.2018	30.06.2017
Штрафы, пени и неустойки полученные	-	8
Доходы от реализации прав требования	4 507	3 519
Прочее	(22 433)	910
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>(17 926)</b>	<b>4 437</b>

## 21. Административные прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Затраты на персонал	(124 059)	(94 112)
Расходы, связанные с основными средствами	(10 939)	(12 267)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	(29 840)	(19 424)
Аренда	(23 045)	(30 204)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 733)	(1 325)
Другие производственные и операционные расходы	(9 604)	(169 869)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(199 220)</b>	<b>(327 201)</b>

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2018	30.06.2017
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	23 230	63 586
Отложенный налог	87 310	(8 946)
<b>Итого расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>110 540</b>	<b>54 640</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2018 года представлен следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы (в/р)	Отложенное налоговое обязательство (к уплате) – ОНО (20%)		Отложенный налоговый актив (к возмещению) – ОНА 20%		Итого (ОНО) / ОНА	
		в/р	ОНО	в/р	ОНА	П/У	Капитал
<b>Активы</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 337	14 337	2 867	-	-	(2 867)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	9 877	9 877	1 975	-	-	(1 975)	-
Кредиты и дебиторская задолженность	413 345	413 345	82 669	-	-	(82 669)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	(1 003)	-	0	1 003	201	201	-
Прочие активы	(152 007)	-	0	152 007	30 401	30 401	-
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 759	-	-	3 759	752	752	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 850	0	0	3 850	770	770	-
Прочие обязательства	46 199	0	0	46 199	9 240	9 240	-
<b>ВСЕГО:</b>	<b>(230 741)</b>	<b>439 758</b>	<b>87 952</b>	<b>209 017</b>	<b>41 803</b>	<b>(46 148)</b>	<b>0</b>
Итого:						(46 148)	

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2017 года представлен следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы (в/р)	Отложенное налоговое обязательство (к уплате) – ОНО (20%)		Отложенный налоговый актив (к возмещению) – ОНА 20%		Итого (ОНО) / ОНА	
		в/р	ОНО	в/р	ОНА	П/У	Капитал
<b>Активы</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 787	34 787	6 957	-	-	(6 957)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	2 954	2 954	591	-	-	(591)	-
Кредиты и дебиторская задолженность	453	453	91	-	-	(91)	-
Финансовые активы, имеющиеся в	-	-	-	-	-	-	-

наличии для продажи							
Основные средства	3 979	3 979	796	-	-	(796)	-
Прочие активы	(219 477)	-	-	219 477	43 895	43 895	-
<b>Обязательства</b>							
Прочие обязательства	(99 684)	0	0	99 684	19 937	19 937	-
<b>ВСЕГО:</b>	<b>(276 987)</b>	<b>42 174</b>	<b>8 435</b>	<b>319 161</b>	<b>63 832</b>	<b>55 397</b>	<b>-</b>
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>55 397</b>	<b>X</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, что составляет по состоянию на 30.06.2018 г. отложенный налоговый актив в размере 46 148 тыс. руб. (на 30.06.2017 г.: отложенный налоговый актив в размере 55 397 тыс. руб.).

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих периодах, в отношении вычитаемых временных разниц, перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков, и перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых льгот.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Банк производит взаимозачет отложенных налоговых активов против отложенных налоговых обязательств, поскольку они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом и имея юридическое право на это. В результате взаимозачета полученный отложенный налоговый актив в размере 46 148 тыс. руб. признан и отражен в отчете о финансовом положении по статье «Отложенный налоговый актив».

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено следующим образом:

	30.06.2018	30.06.2017
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>982 518</b>	<b>151 979</b>
Налог по установленной ставке	196 504	30 396
Налоговый эффект от постоянных разниц	(85 963)	24 244
<b>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>110 540</b>	<b>54 640</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	871 978	63 586
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	(761 438)	(8 946)
<b>Итого расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>110 540</b>	<b>54 640</b>

## 23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, включающий валютный, фондовый и процентный риски, процентный риск банковской книги, риск концентрации и риск ликвидности), операционного риска, а так же правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является оценка уровня

принимаемых Банком рисков и поддержание их на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации выявленных и оцененных рисков.

Стратегию управления рисками и порядок управления значимыми рисками утверждает Совет директоров, Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров и Советом директоров, утверждает процедуры управления банковскими рисками, а также порядок управления рисками, не являющимися значимыми.

Лимиты кредитования по работе на рынках МБК, Forex и с ценными бумагами, а также суммарные лимиты по стандартным кредитным продуктам для физических лиц (как по головному офису, так и по отдельным филиалам) - устанавливаются Советом директоров Банка.

Служба по управлению банковскими рисками, контролирующая основные банковские риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Совет директоров Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на ежеквартальной основе.

### ***Кредитный риск***

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим зонам и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются на ежемесячной основе. Лимиты кредитного риска по финансовым инструментам, заемщикам, географическим зонам и отраслевым сегментам утверждаются Советом директоров Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения. Залоговым обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, товары на складе и личная собственность. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

**Лимиты риска.** Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов.

Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основе процедуры расчета рейтинга контрагента, зависящего от его финансового положения и других

факторов риска, а также с учетом размера собственных средств (капитала) Банка. Утверждение лимитов кредитования на операции с контрагентами осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в месяц. Лимиты могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с учетом размера задолженности по ранее полученным им кредитам и предоставленным поручительствам.

**Мониторинг.** В целях соблюдения установленных лимитов кредитования на операции с контрагентами проводится ежедневный мониторинг путем консолидации данных за предыдущий операционный день по балансовым и внебалансовым требованиям Банка по операциям (сделкам) с контрагентами.

Результаты мониторинга установленных лимитов доводятся до сведения руководства Банка на ежедневной основе посредством электронной связи.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им с целью принятия мер по возможной минимизации кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и контроль за состоянием просроченных кредитов.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами.

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

### **Рыночный риск**

*Рыночный риск* - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой Банка по управлению рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый,
- товарный,
- валютный.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в квартал и контролируются на ежедневной основе.

Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе или через счета капитала.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск банковской книги).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по банковской книге возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц для Головного офиса Банка и филиалов.

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

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 30 июня 2018 года.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	1 304	2 151	-847
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-1 304	-2 151	847

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	-6	377	-383
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	6	-377	383

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

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

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный с применением гэл-анализа.

(тыс. руб.)

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого
Активы, чувствительные к изменению %%				
ставки	3 798 692	68 230	1 071 279	X
Пассивы, чувствительные к изменению %%				
ставки	3 394 402	0	546 548	X
Гэл (совокупный разрыв ликвидности)	404 290	68 230	524 731	X
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению %%				
ставки	404 290	472 520	997 251	X
Коэффициент разрыва	111,91%	113,92%	125,30%	X
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252	X

Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	X
<b>Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок</b>	<b>38 768</b>	<b>4 860</b>	<b>13 226</b>	<b>56 854</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	(100)	(100)	(100)	X
<b>Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок</b>	<b>(38 768)</b>	<b>(4 860)</b>	<b>(13 226)</b>	<b>(56 854)</b>

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный с применением гэл-анализа.

(тыс. руб.)

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	4 334 918	66 549	750 714	X
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	2 510 940	0	291 573	X
Гэл (совокупный разрыв ликвидности)	1 823 978	66 549	459 141	X
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению %% ставки	1 823 978	1 890 527	2 349 668	X
Коэффициент разрыва	172,64%	175,29%	183,84%	X
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252	X
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	X
<b>Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок</b>	<b>174 902</b>	<b>4 740</b>	<b>11 573</b>	<b>191 215</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	(100)	(100)	(100)	X
<b>Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок</b>	<b>(174 902)</b>	<b>(4 740)</b>	<b>(11 573)</b>	<b>(191 215)</b>

**Фондовый риск.** Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента.

**Товарный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен (цен на биржевые товары). Для снижения товарного риска Банк устанавливает лимиты в отношении отдельных сделок (операций), генерирующих этот риск, ограничивающих товарные активы и величину потенциальных потерь.

**Валютный риск.** Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Валютное управление Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне.



Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском в Банке осуществляется методом контроля за размером открытой валютной позиции на ежедневной основе с целью ограничения валютного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов. По состоянию на 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	819 338	2 049 862	169 452	37 438	3 076 090
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 220	-	-	-	72 220
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 830 181	-	-	-	7 830 181
Средства в других банках	3 685	216 659	72 992	-	293 336
Кредиты и дебиторская задолженность	3 246 874	110 000	1 746 360	-	5 103 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	-	-	-	62
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	85 101	-	-	-	85 101
Основные средства	24 321	-	-	-	24 321
Нематериальные активы	1 543	-	-	-	1 543
Текущие требования по налогу на прибыль	372	-	-	-	372
Прочие активы	42 514	3 551	3 675	-	49 740
<b>Итого Активов:</b>	<b>12 126 211</b>	<b>2 380 072</b>	<b>1 992 479</b>	<b>37 438</b>	<b>16 536 200</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 437 832	61	68 068	-	3 505 961
Средства клиентов	5 312 572	2 633 281	316 831	23 940	8 286 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 759	-	-	-	3 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 850	-	-	-	3 850
Прочие обязательства	205 251	1 743	2 531	-	209 525
Текущие налоговые обязательства	3 429	-	-	-	3 429
Отложенные налоговые обязательства	46 148	-	-	-	46 148
<b>Итого обязательств:</b>	<b>9 012 841</b>	<b>2 635 085</b>	<b>387 430</b>	<b>23 940</b>	<b>12 059 296</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 113 370</b>	<b>(255 013)</b>	<b>1 605 049</b>	<b>13 498</b>	<b>4 476 904</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>232 395</b>				<b>232 395</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 032 467	1 184 975	681 198	66 214	2 964 854
Обязательные резервы на счетах в	72 998	-	-	-	72 998

Центральном банке Российской Федерации

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

8 138 799 - - - 8 138 799

Средства в других банках

- 116 003 - - 116 003

Кредиты и дебиторская задолженность

2 353 866 124 719 1 605 850 - 4 084 435

Финансовые активы, имеющиеся в

наличии для продажи

62 - - - 62

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

- - - - -

Долгосрочные активы,

классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

81 154 - - - 81 154

Основные средства

34 951 - - - 34 951

Нематериальные активы

1 809 - - - 1 809

Текущие требования по налогу на прибыль

4 186 - - - 4 186

Отложенные налоговые требования

41 163 - - - 41 163

Прочие активы

122 839 2 744 4 572 - 130 155

**Итого**

**11 884 294 1 428 441 2 291 620 66 214 15 670 569**

**Обязательства**

Средства других банков

3 985 143 57 64 196 - 4 049 396

Средства клиентов

6 311 571 876 188 612 173 41 505 7 841 437

Финансовые обязательства,

оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток

16 757 - - - 16 757

Выпущенные долговые ценные бумаги

2 053 - - - 2 053

Обязательства, относящиеся к группам

выбытия, классифицируемые как

"удерживаемые для продажи"

- - - - -

Прочие обязательства

148 597 68 4 417 - 153 082

Текущие налоговые обязательства

2 918 - - - 2 918

Отложенное налоговое обязательство

- - - - -

**Итого**

**10 467 039 876 313 680 786 41 505 12 065 643**

**Чистая балансовая позиция**

**1 417 255 552 128 1 610 834 24 709 3 604 926**

**Обязательства кредитного характера**

**276 032 276 032**

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 30 июня 2018 года.

	(тыс. руб.)	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(12 751)	(12 751)
Ослабление доллара США на 5%	12 751	12 751
Укрепление Евро на 5%	80 252	80 252
Ослабление Евро на 5%	(80 252)	(80 252)
Укрепление прочих валют на 5%	675	675
Ослабление прочих валют на 5%	(675)	(675)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Воздействие на прибыль / убыток	(тыс. руб.) Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	21 809	21 809
Ослабление доллара США на 5%	(21 809)	(21 809)
Укрепление Евро на 5%	83 752	83 752
Ослабление Евро на 5%	(83 752)	(83 752)
Укрепление прочих валют на 5%	1 235	1 235
Ослабление прочих валют на 5%	(1 235)	(1 235)

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, опираясь на информацию, предоставляемую Службой по управлению банковскими рисками.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

**Политика и процедуры.** Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения по управлению ликвидностью».

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие, как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности;
- и другие.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 30 июня 2018 года.

	До востреб. / до 1 мес.	1 – 6 мес.	6 – 12 мес.	Более 1 года	Неопред. срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 076 090	-	-	-	-	3 076 090
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	72 220	72 220
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 658	180 661	4 278	7 629 584	-	7 830 181
Средства в других банках	11 422	76 451	139 568	62 757	3 138	293 336
Кредиты и дебиторская задолженность	450	14	1 008 522	4 012 377	81 870	5 103 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	62	62
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	85 101	-	-	85 101
Основные средства	-	-	-	24 321	-	24 321
Нематериальные активы	-	-	-	1 543	-	1 543
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	372	372
Прочие активы	49 740	-	-	-	-	49 740
<b>Итого Активов:</b>	<b>3 153 360</b>	<b>257 126</b>	<b>1 237 469</b>	<b>11 730 583</b>	<b>157 662</b>	<b>16 536 200</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3 437 932	68 029	-	-	-	3 505 961
Средства клиентов	3 388 444	-	546 548	4 351 632	-	8 286 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 759	-	-	-	-	3 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 773	2 077	-	-	3 850
Прочие обязательства	209 525	-	-	-	-	209 525
Текущие налоговые обязательства	3 429	-	-	-	-	3 429
Отложенные налоговые обязательства	46 148	-	-	-	-	46 148
<b>Итого обязательств:</b>	<b>7 089 237</b>	<b>69 802</b>	<b>548 625</b>	<b>4 351 632</b>	<b>-</b>	<b>12 059 296</b>
Чистая балансовая позиция	(3 935 877)	187 324	688 844	7 378 951	157 662	4 476 904
Накопленная балансовая позиция	(3 935 877)	(3 748 553)	(3 059 709)	4 319 242	4 476 904	-
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	232 395	232 395

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2017 года.

	До востреб. / до 1 мес.	1 – 6 мес.	6 – 12 мес.	Более 1 года	Неопред. срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 964 854	-	-	-	-	2 964 854
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	72 998	72 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	188 586	-	425 678	7 524 535	-	8 138 799

через прибыль или убыток						
Средства в других банках	8 941	93 621	-	10 561	2 880	116 003
Кредиты и дебиторская задолженность	10 818	2 475	750 714	3 271 002	49 426	4 084 435
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	62	62
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	81 154	-	-	81 154
Основные средства	-	-	-	34 951	-	34 951
Нематериальные активы	-	-	-	1 809	-	1 809
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 186	4 186
Отложенный налоговый актив	41 163	-	-	-	-	41 163
Прочие активы	130 155	-	-	-	-	130 155
<b>Итого</b>	<b>3 344 517</b>	<b>96 096</b>	<b>1 257 546</b>	<b>10 842 858</b>	<b>129 552</b>	<b>15 670 569</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3 985 212	64 184	-	-	-	4 049 396
Средства клиентов	2 487 446	-	291 573	5 062 418	-	7 841 437
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	16 757	-	-	-	-	16 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 053	-	2 053
Прочие обязательства	153 082	-	-	-	-	153 082
Текущие налоговые обязательства	2 918	-	-	-	-	2 918
<b>Итого</b>	<b>6 645 415</b>	<b>64 184</b>	<b>291 573</b>	<b>5 064 471</b>	<b>-</b>	<b>12 065 643</b>
Чистая балансовая позиция	<b>(3 300 898)</b>	<b>31 912</b>	<b>965 973</b>	<b>5 778 387</b>	<b>129 552</b>	<b>3 604 926</b>
Накопленная балансовая позиция	<b>(3 300 898)</b>	<b>(3 268 986)</b>	<b>(2 303 013)</b>	<b>3 475 374</b>	<b>3 604 926</b>	<b>-</b>
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	276 032	276 032

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования» диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые

могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы.

В случае возникновения угрозы нарушения утвержденных Банком минимальных коэффициентов ликвидности потенциальный недостаток ликвидных средств должен быть компенсирован за счет реализации утвержденного перечня специальных мероприятий по поддержанию ликвидности. Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на заседаниях Правления Банка.

### **Страновой риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 091 571	984 519	3 076 090
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 220	-	72 220
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 814 523	15 658	7 830 181
Средства в других банках	14 560	278 776	293 336
Кредиты и дебиторская задолженность	5 031 395	71 839	5 103 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	62	62
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	85 101	-	85 101
Основные средства	24 321	-	24 321
Нематериальные активы	1 543	-	1 543
Текущие требования по налогу на прибыль	372	-	372
Прочие активы	49 740	-	49 740
<b>Итого Активов:</b>	<b>15 185 346</b>	<b>1 350 854</b>	<b>16 536 200</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	3 431 619	74 342	3 505 961
Средства клиентов	7 777 656	508 968	8 286 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 759	3 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 850	-	3 850
Прочие обязательства	209 525	-	209 525
Текущие налоговые обязательства	3 429	-	3 429
Отложенные налоговые обязательства	46 148	-	46 148
<b>Итого обязательств:</b>	<b>11 472 227</b>	<b>587 069</b>	<b>12 059 296</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 713 119</b>	<b>763 785</b>	<b>4 476 904</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>232 395</b>		<b>232 395</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 726 598	238 256	2 964 854
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 998	-	72 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 138 799	-	8 138 799
Средства в других банках	11 821	104 182	116 003
Кредиты и дебиторская задолженность	4 024 328	60 107	4 084 435
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	62	62

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	81 154	-	81 154
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-
Основные средства	34 951	-	34 951
Нематериальные активы	1 809	-	1 809
Текущие требования по налогу на прибыль	4 186	-	4 186
Отложенные налоговые требования	41 163	-	41 163
Прочие активы	130 155	-	130 155
<b>Итого</b>	<b>15 267 962</b>	<b>402 607</b>	<b>15 670 569</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	3 984 552	64 844	4 049 396
Средства клиентов	7 572 688	268 749	7 841 437
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 757	16 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 053	-	2 053
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-
Прочие обязательства	153 082	-	153 082
Текущие налоговые обязательства	2 918	-	2 918
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>11 715 293</b>	<b>350 350</b>	<b>12 065 643</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 552 669</b>	<b>52 257</b>	<b>3 604 926</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>276 032</b>	<b>-</b>	<b>276 032</b>

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

## 24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что, в основном, разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По состоянию на 01.07.2018 незавершенных судебных разбирательств, в которых Банк выступает ответчиком, не было.

### **Налоговое законодательство**

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%.

Начиная с 01.01.2012 вступили в действие новые правила в отношении трансфертного ценообразования, которое позволяет российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении «контролируемых» операций в случаях, когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых до налогообложения. Действующее правило усложнило соблюдение законодательства в области трансфертного ценообразования в том числе из-за

изменения необходимости предоставления доказательств с налоговых органов на налогоплательщика. Новые правила не повлияли на финансовую отчетность Банка. Руководство Банка считает, что применяемые Банком цены существенно не отличаются от рыночных в том числе по сделкам со связанными сторонами, определяемыми таковыми в соответствии с новыми правилами трансфертного ценообразования.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2018	31.12.2017
Гарантии, выпущенные Банком	153 746	216 408
Другие обязательства кредитного характера	124 204	135 912
<i>За вычетом сформированных резервов</i>	<i>(45 555)</i>	<i>(76 288)</i>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>232 395</b>	<b>276 032</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. При наличии у Банка права не выдавать кредит, то есть если условное обязательство кредитного характера носит отзывной характер, риск понесения убытков у Банка не возникает.

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

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

### **Текущие производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты являются предметом торговли как на биржевом, так и на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но необязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо



потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

## **25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», и производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основывается на рыночных котировках. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы, данного вида.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных

ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 12, 13, 14, 15 и 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, вкладов физических лиц, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств и субординированного займа, соответственно.

**Финансовые инструменты.** Все финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже.

<b>Справедливая стоимость финансовых инструментов</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>		
<i>Наличные средства</i>	841 823	730 466
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	243 213	464 993
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	973 078	1 492 934
<i>Корреспондентские счета в иностранных банках</i>	984 519	238 256
<i>Расчеты с КО</i>	33 457	38 205
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	72 220	72 998
<b>Средства в других банках</b>	293 336	116 003
<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>		
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	4 819 724	3 795 967
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	223 316	241 817
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	19 176	46 651
<b>Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>		
<i>Средства в расчетах</i>	16 488	20 648
<i>Прочее</i>	1 785	1 963
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>		
<i>Долговые обязательства субъектов РФ</i>	1 111 449	1 301 921
<i>Корпоративные облигации</i>	6 703 074	6 836 878
<i>Производные финансовые инструменты</i>	15 658	-
<i>Паи СВИФТ</i>	62	62
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>16 336 620</b>	<b>15 399 762</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>		
<b>Средства других банков</b>	3 505 961	4 049 396
<b>Средства клиентов - юридических лиц</b>		
- текущие	2 738 387	1 873 791
- срочные	284 662	73 130
<b>Средства физических лиц</b>		
- текущие	600 657	545 245
- срочные	4 662 918	5 349 271
<b>Субординированные депозиты</b>	-	-
<b>Средства в расчетах</b>	52 447	34 477
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>11 845 032</b>	<b>11 925 310</b>

## 26. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами – передача ресурсов, услуг или обязательств между Банком и его связанной стороной, независимо от того, взимается при этом плата или нет.

Банк не имеет ассоциированных и совместных предприятий.

Операции со связанными с Банком сторонами не носили существенного характера и занимали менее 5 % балансовой стоимости статей «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов». Существенных изменений показателей по сравнению с отчетностью на 31.12.2017 в течение отчетного периода не произошло.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами соответствуют уровню рыночных условий и существенно не отличаются от условий проведения операций (сделок) Банка с иными лицами.

Выплата дивидендов в 2018 году, а также по итогам 2017 года на дату составления настоящей отчетности не проводилась.

## 27. Управление капиталом и коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала. Для контроля за достаточностью капитала Банк осуществляет расчет значений трех нормативов достаточности собственных средств (капитала) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%, норматив достаточности базового капитала на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5% и норматив достаточности основного капитала на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%.

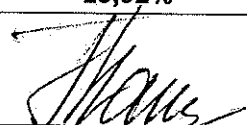
В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Ниже представлены показатели капитала по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Капитал	30.06.2018	31.12.2017
Основной капитал	3 584 538	3 337 892
Дополнительный капитал	608 235	246 976
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>4 192 773</b>	<b>3 584 868</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	17 529 831	17 909 035
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>23,92%</b>	<b>20,02%</b>

Вр.И.О. Председателя Правления

Т.М. Макий

  
(подпись)

Главный бухгалтер



  
(подпись)

29 августа 2018 г.



