

## 1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находится под контролем материнской компании; Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

ООО «Первый Клиентский Банк» — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3436, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 20 августа 2003 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

В 2017 году среднегодовая численность персонала Банка составила 71 человек (в 2016 году — 73 человека).

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, операции с ценными бумагами.

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

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

Банк планирует свою деятельность, исходя из прогноза экономической и политической ситуации в стране в целом, а также из процессов, происходящих на финансовом рынке и в банковском секторе.

Относительно глобальных рыночных рисков надо отметить, что снижение доверия участников рынка к мерам регуляторов, направленным на преодоление европейского долгового кризиса и его последствий в других регионах, привело к тому, что замедлился рост мировых фондовых индексов.

Центральные банки многих стран мира поддерживают благоприятные условия на денежных рынках, причем ухудшение макроэкономических показателей вынуждает их предпринимать более активные действия.

В 2017 году внешние условия продолжали оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году на экономическую ситуацию в России продолжили отрицательно влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки (в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки) качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Списание безнадежных кредитов и доначисление резервов на потери по ссудам, связанные с ухудшением качества кредитных портфелей банков, оказывали давление на капитал российских банков.

В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными. При этом банки существенно ужесточили требования к заемщикам по сравнению с предыдущим годом и отдавали предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

На фоне спада экономической активности бюджетная система стала испытывать определенные трудности из-за сокращения доходов. Кризис сказался также на уменьшении портфеля государственных закупок страны и увеличении

случаев неисполнения подрядов исполнителями.

В настоящий момент сохраняется высокая неопределенность относительно того, как будет развиваться ситуация в российской экономике и на финансовых рынках в последующие три года. Она связана с внешними факторами, прежде всего с произошедшим изменением структуры нефтяного рынка.

В целом Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов, по линейке расчетно-кассовых услуг, по предоставлению Интернет-услуг. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов.

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно. С учетом темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка будут расти.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В то же время есть ряд проблем, связанных с работой Банка в этом секторе. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредитам и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компаний. Такие предприятия в основном ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты Банка не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим обязательствам. Кроме того, необходимо не только оценить финансовые возможности предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для этого нет. В связи с этим риск невозврата очень высок и в большинстве случаев принимается решение отказать в выдаче кредита. Значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество.

В настоящее время Банк сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с не преодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания участников оказывать ему финансовую поддержку.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

### 4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2017 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

**Налоговый учет в промежуточном периоде.** Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

**Поправки к МСФО (IFRS) 12**, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

#### Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате

исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность. Эффект от перехода на МСФО 9 формируется из двух составляющих: изменения подходов к оценке обесценения (переход от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков) и реклассификации финансовых активов с последующей переоценкой их стоимости в связи с изменением требований классификации и оценки финансовых инструментов. Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается. Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом); б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**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).

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

**«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

## 5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

### **Основные подходы к оценке**

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

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк: а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией компании по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу компании; в) рыночные риски, включая длительность подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций,

используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. 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 финансовой отчетности. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: 1) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, 2) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), 3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. (См. Примечание 26).

*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 по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива 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 при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта 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 отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), 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 обеспечения 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 спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель с использованием сравнительного подхода, модель дисконтированных денежных потоков и еще один метод, основанный на использовании дисконтированных денежных потоков (с применением в необходимых случаях скидки на низкую ликвидность и скидки за отсутствие контроля). 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 валютного свопа.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Средства в банках**

Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам – контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Рыночная ставка по портфелю выданных кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Статистическом бюллетене. При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость рассчитывается по ставке внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

### **Финансовые активы**

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при признании в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк присваивает соответствующую категорию финансовым активам при их первоначальном признании.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, то есть на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производственные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

К прочим финансовым активам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие реклассификации из нее (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).



Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39 с учетом внесенного изменения относительно возможности использования оценки по справедливой стоимости.

#### *Кредиты и авансы клиентам*

Кредиты и авансы клиентам – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные 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. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Не амортизируются (т.е. отражаются в отчетности МСФО по балансовой стоимости РСБУ плюс начисленные проценты):

- Просроченные кредиты по состоянию на отчетную дату (01.01.2018 г.).
- Кредиты (в том числе краткосрочные), материальные затраты по пересчету которых могут превысить полученный финансовый результат (в том числе «овердрафт»).

Начисленные проценты по неамортизируемым кредитам признаются доходами текущего периода, если вероятность их получения является безусловной и (или) высокой.

Рыночными ставками по кредитам руководством Банка признаются средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость кредита рассчитывается, исходя из ставки внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

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

#### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Производные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии и дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженная в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако, проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие

методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

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

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам;
- если Банк либо (а) передал все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### ***Финансовые обязательства***

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то из их справедливой стоимости вычитаются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Впоследствии финансовые обязательства переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Производные финансовые инструменты***

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Это финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов: рыночные котировки (для всех биржевых и для тех не биржевых, по которым можно найти аналогичные на рынке); модель паритета процентных ставок; модель Блэка-Шоуза для опционов и другие статистические модели, используемые Банком. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами

или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется, аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

#### *Учет хеджирования*

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, Банк использует производные финансовые инструменты. В результате этого Банк применяет учет хеджирования для операций, отвечающих обусловленным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80 % до 125 % в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

#### *Хеджирование денежных потоков*

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков, включаемого в состав собственных средств в качестве «Нереализованной прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, прибыль или убыток по инструменту хеджирования «восстанавливается» в составе соответствующих прибылей или убытков. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, а также в случаях, когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств и признается в отчете о прибылях и убытках, по мере того, как эффект от прогнозируемой хеджируемой операции отражается в отчете о прибылях и убытках. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### *Договоры прямого и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами*

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае, такие ценные бумаги переводятся в категорию ценных бумаг, заложенных по договорам «репо». Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

#### **Взаимозачет**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

### **Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, их экономического содержания и природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

### **Резервы под обесценение финансовых активов**

#### *Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости*

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании кредитной политики Банка по МСФО.

#### *Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### **Прочие обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие различные обязательства кредитного характера. Договоры финансовых гарантий первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (а) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (б) расходами, необходимыми на урегулирование обязательства на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера формируется аналогично резерву под обесценение кредитов.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства банка;
- первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

### **Финансовая аренда**

*Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

*Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Финансовая аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. 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 прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

### **Амортизация**

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

Вычислительная техника 20 % в год;

Офисное оборудование 16,7 % в год;

Автомобили 20 % в год;

Мебель 20 % в год.

### **Операционная аренда**

Операционная аренда – аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **Нематериальные активы**

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемые Банком, которые будут генерировать экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

### **Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи**

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

### **Средства банков**

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков - контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В случае приобретения Банком собственной задолженности, последняя исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного погашения обязательств.

Рыночными ставками по портфелю привлеченных кредитов и депозитов руководством Банка признаются средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость кредита рассчитывается, исходя из ставки внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратной покупки рассматриваются как операции по привлечению денежных средств. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

### **Средства клиентов**

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночными ставками по портфелю привлеченных депозитов руководством Банка признаются средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость кредита рассчитывается, исходя из ставки внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратной покупки рассматриваются как операции по привлечению денежных средств. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и балансовой стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

В случае приобретения Банком собственных ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате погашения обязательств.

### **Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают синдицированные кредиты и иные специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента. Рыночными ставками по прочим заемным средствам руководством Банка признаются ставки, установленные в договорах на привлечение средств. Прочие заемные средства не амортизируются в случае, если материальные затраты по пересчету могут превысить полученный финансовый результат.

### **Финансовые обязательства перед участниками**

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед участниками – средства, передаваемые Банку участниками (взнос в уставный капитал; эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для вноса в уставный капитал справедливая стоимость определяется как доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

### **Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы/экономию по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключения их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### **Резервы по обязательствам и отчислениям**

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

### **Эмиссионный доход**

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

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты разрешения к выпуску финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

### **Признание доходов и расходов**

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 57,6002 рублей за доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

### **Сегментная отчетность**

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

### **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2017 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции начиная с 1 января 2003 года, а Банк получил лицензию 20 августа 2003 года, МСФО 29 за 2017 год не применялся.



### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.***

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

### ***Принцип существенности***

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

## **6 Существенные учетные оценки**

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

### ***Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое основанное на опыте суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных или местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

### ***Налогообложение***

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки более, чем на 20 %. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового

положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Наличные средства	38 037	129 514
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24 139	58 595
Расчеты с НКО и РНКО	979 184	647 619
Расчеты с АКБ «НКЦ»	167 530	199 085
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	38 191	17 707
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 247 081</b>	<b>1 052 520</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

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

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>6 137</b>	<b>0</b>
Акции российских организаций	5 852	0
ГДР банков-нерезидентов	285	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 137</b>	<b>0</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017 г.:

	Акции российских организаций	ГДР банков-нерезидентов	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- организаций, котирующихся на финансовом рынке	5 852	285	6 137
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>5 852</b>	<b>285</b>	<b>6 137</b>

Портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен акциями организаций, имеющих котировку на финансовом рынке: Мегафон, Сургутнефтегаз, НМТП, Россети, Системы АФК, МОЭСК, Аэрофлот, Алрос, Газпромнефть, ФСК ЕЭС, Газпром; а также ГДР AGRO-гдр.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 6 137 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2016 г. – 0 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие кредиты и авансы клиентам	1 688 437	1 554 898
Просроченные кредиты и авансы клиентам	18 212	11 924
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(216 763)	(217 574)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 489 886</b>	<b>1 349 248</b>

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Финансирование текущей деятельности	809 531	784 985
Потребительские кредиты	233 513	213 836
Покупка имущества и материальных ценностей	31 381	31 516
Покупка недвижимости	221 251	325 550
Строительное проектирование и его финансирование	95 772	179 010
Погашение задолженности перед кредитными организациями или третьими лицами	253 227	0
Прочие	61 974	31 925
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(216 763)	(217 574)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 489 886</b>	<b>1 349 248</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 38 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 607 419 тысяч рублей, или 94,2 % от общего кредитного портфеля. (По состоянию на 31.12.2016 г. – 36 заемщиков на общую сумму 1 501 366 тысяч рублей, или 95,8 % от общего кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение составила 1 489 886 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2016 г. – 1 349 248 тыс. рублей). См. Примечание 26.

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 154 927 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 1 294 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В 2016 г. в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 130 497 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 1 950 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2016 год:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Покупка ценных бумаг	Прочие	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015</b>	<b>(67 031)</b>	<b>(30 291)</b>	<b>(58 133)</b>	<b>(17 017)</b>	<b>(36 130)</b>	<b>(299)</b>	<b>(563)</b>	<b>(209 464)</b>
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам) в течение года	(9 797)	3 440	1 923	4 019	(6 924)	299	(1 070)	(8 110)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2016</b>	<b>(76 828)</b>	<b>(26 851)</b>	<b>(56 210)</b>	<b>(12 998)</b>	<b>(43 054)</b>	<b>0</b>	<b>(1 633)</b>	<b>(217 574)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2017 год:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016</b>	<b>(76 828)</b>	<b>(26 851)</b>	<b>(56 210)</b>	<b>(12 998)</b>	<b>(43 054)</b>	<b>0</b>	<b>(1 633)</b>	<b>(217 574)</b>
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам) в течение года	54 688	25 893	(6 314)	4 314	(8 287)	(62 144)	(8 900)	(750)
Списание за счет резерва под обесценение кредитов			1 187	374				1 561
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2017</b>	<b>(22 140)</b>	<b>(958)</b>	<b>(61 337)</b>	<b>(8 310)</b>	<b>(51 341)</b>	<b>(62 144)</b>	<b>(10 533)</b>	<b>(216 763)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	646 666	37,9	417 626	26,7
Торговля	302 145	17,7	231 512	14,8
Строительные работы	436 710	25,6	165 134	10,5
Производство электромонтажных работ	0	0	60 834	3,9
Финансовое услуги и посредничество	170 923	10,0	174 893	11,2
Покупка и продажа недвижимого имущества	17 347	1,0	286 725	18,3
Финансовая аренда	25 032	1,5	0	0
Животноводство	0	0	120 768	7,7
Аренда и лизинг	49 047	2,9	5 616	0,4
Прочие	58 779	3,4	103 714	6,5
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 706 649</b>	<b>100</b>	<b>1 566 822</b>	<b>100</b>

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2016 год:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Прочие	Итого
<b>Не обеспеченные кредиты:</b>	159 220		6 656		1 600		<b>167 476</b>
<b>Обеспеченные кредиты:</b>	625 765	179 010	207 180	30 516	324 950	31 925	<b>1 399 346</b>
Залогом оборудования, основных средств				4 477			4 477
Поручительствами	438 137	179 010	9 359	23 993	145 017	8 640	804 156
Залогом недвижимости (в т.ч. ДДУ)	149 552		194 040		178 470	23 285	545 347
Залогом транспортных средств			3 594	2 046	1 463		7 103
Залогом товаров в обороте	38 076		187				38 263
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>784 985</b>	<b>179 010</b>	<b>213 836</b>	<b>30 516</b>	<b>326 550</b>	<b>31 925</b>	<b>1 566 822</b>

По состоянию на 31.12.2016 года по кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 85 137 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства и договоров залога ДДУ. По трем кредитам, предоставленным юридическим лицам на общую сумму 190 852 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств, договоров залога недвижимости. По кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 60 834 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога транспортных средств. По кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 12 370 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств, залога основного средства, залога транспортного средства, залога оборудования и договоров залога недвижимости. По кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 6 052 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 143 346 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и договоров залога недвижимости. По кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 1 794 тыс. рублей, помимо договора залога оборудования, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств, залога оборудования и договоров залога имущественных прав. По шести кредитам, предоставленным физическим лицам на общую сумму 216 470 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме договоров залога недвижимости. По кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 23 285 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 1 671 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме договора залога недвижимости. По кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 9 359 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме двух договоров залога недвижимости, поручительства и трех договоров залога долевого участия в уставном капитале. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам на общую сумму 1 846 тыс. рублей, помимо залога транспортного средства, дополнительно получено обеспечение в виде залога долевого участия в уставном капитале.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2017 год:

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
<b>Не обеспеченные кредиты:</b>	170 923		11 475					<b>182 398</b>
<b>Обеспеченные кредиты:</b>	638 608	95 772	222 038	31 381	221 251	253 227	61 974	<b>1 524 251</b>
Залогом оборудования, основных средств				13 305				13 305
Поручительствами	103 439		2 390	9 824	8 757		34 336	158 746
Залогом недвижимости (в т.ч. ДДУ)	535 169	95 772	217 328		211 468	253 227	27 638	1 340 602
Залогом транспортных средств			985	1 680	1 026			3 691
Залог долевого участия в уставном капитале			1 335					1 335
Залогом имущественных прав				6 572				6 572
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>809 531</b>	<b>95 772</b>	<b>233 513</b>	<b>31 381</b>	<b>221 251</b>	<b>253 227</b>	<b>61 974</b>	<b>1 706 649</b>

По состоянию на 31.12.2017 года по одиннадцати кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 698 457 тыс. рублей, помимо залога имущества, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 133 054 тыс. рублей, помимо залога оборудования, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога транспортных средств. По пяти кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 24 422 тыс. рублей, помимо договоров поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 16 843 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств, залог основного средства и залог транспортного средства. По четырем кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 6 572 тыс. рублей, помимо залога имущественных прав, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залог транспортных средств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 1 680 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По пяти кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 30 246 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По шести кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 300 231 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме залога недвижимости. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 1 300 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме залога недвижимости (ДДУ). По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 1 335 тыс. рублей, помимо залога долевого участия в уставном капитале, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога недвижимости. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 33 708 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств и залога недвижимости. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 8 757 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме и залога недвижимости. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 626 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств.

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

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Прочие	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>	0	0	1 895	0	6 883	0	<b>8 778</b>
- благополучные	0	0	238	0	0	0	238
- требующие контроля	0	0	1 657	0	6 883	0	8 540
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)</b>	475 655	0	215	18 429	143 476	2 588	<b>640 363</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	309 330	179 010	211 726	13 087	175 191	29 337	<b>917 681</b>
- наличие просроченной задолженности	16 224	0	56 482	12 744	11 300	0	96 750
- имеются финансовые проблемы	293 106	179 010	155 244	343	163 891	29 337	820 931
<b>Резерв под обесценение</b>	(76 828)	(26 851)	(56 210)	(12 998)	(43 054)	(1 633)	<b>(217 574)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>708 157</b>	<b>152 159</b>	<b>157 626</b>	<b>18 518</b>	<b>282 496</b>	<b>30 292</b>	<b>1 349 248</b>

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

	Финансирование текущей деятельности	Строительное проектирование и его финансирование	Потребительские кредиты	Покупка имущества и материальных ценностей	Покупка недвижимости	Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	Прочие	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>	4 604	0	695	0	4 362	0	0	<b>9 661</b>
- благополучные	4 604	0	695	0	0	0	0	5 299
- требующие контроля	0	0	0	0	4 362	0	0	4 362
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)</b>	776 169	95 772	12 954	18 076	0	33 708	13 898	<b>950 577</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	28 758	0	219 864	13 305	216 889	219 519	48 076	<b>746 411</b>
- наличие просроченной задолженности	0	0	31 408	0	0	0	0	31 408
- имеются финансовые проблемы	28 758	0	188 456	13 305	216 889	219 519	48 076	715 003
<b>Резерв под обесценение</b>	(22 140)	(958)	(61 337)	(8 310)	(51 341)	(62 144)	(10 533)	<b>(216 763)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>787 391</b>	<b>94 814</b>	<b>172 176</b>	<b>23 071</b>	<b>169 910</b>	<b>191 083</b>	<b>51 441</b>	<b>1 489 886</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2016 г.:

	Залог недвижимости (в т.ч. ДДУ)	Залог оборудования, основных средств	Залог транспортных средств	Залог товаров в обороте	Залог имущества и прав	Поручительство	Итого
Финансирование текущей деятельности	512 574	11 500	45 053	118 751		3 386 564	<b>4 074 442</b>
Строительное проектирование и его финансирование	202 329					1 675 053	<b>1 877 382</b>
Потребительские кредиты	772 156		5 285	309		60 649	<b>838 399</b>
Покупка имущества и материальных ценностей	19 570	30 226	31 377		23 992	220 213	<b>325 378</b>
Покупка недвижимости	573 183		381			403 924	<b>977 488</b>
Прочие	39 292					403 191	<b>442 483</b>
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>2 119 104</b>	<b>41 726</b>	<b>82 096</b>	<b>119 060</b>	<b>23 992</b>	<b>6 149 594</b>	<b>8 535 572</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2017 г.:

	Залог недвижимости (в т.ч. ДДУ)	Залог оборудования, основных средств	Залог транспортных средств	Залог имущества и прав	Поручительство	Залог долевого участия в УК	Итого
Финансирование текущей деятельности	854 671	11 500	6 840		2 750 867		<b>3 623 878</b>
Строительное проектирование и его финансирование	201 724				596 547		<b>798 271</b>
Потребительские кредиты	1 124 635		2 134		65 016	8	<b>1 191 793</b>
Покупка имущества и материальных ценностей	45 217	25 292	19 536	8 711	244 978		<b>343 734</b>
Покупка недвижимости	548 142		370		32 605		<b>581 117</b>
Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	634 040				305 232		<b>939 272</b>
Прочие	38 954				131 868		<b>170 822</b>
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>3 447 383</b>	<b>36 792</b>	<b>28 880</b>	<b>8 711</b>	<b>4 127 113</b>	<b>8</b>	<b>7 648 887</b>

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

В таблице ниже представлено воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Финансирование текущей деятельности	625 765	4 074 442	159 220	0
Строительное проектирование и его финансирование	179 010	1 877 382	0	0
Потребительские кредиты	206 797	838 399	7 039	0
Покупка имущества и материальных ценностей	31 142	325 027	374	351
Покупка недвижимости	321 450	977 244	4 100	244
Прочие	31 925	442 483	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 396 089</b>	<b>8 534 977</b>	<b>170 733</b>	<b>595</b>

В таблице ниже представлено воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Финансирование текущей деятельности	638 608	3 623 878	170 923	0
Строительное проектирование и его финансирование	95 772	798 271	0	0
Потребительские кредиты	222 038	1 191 793	11 475	0
Покупка имущества и материальных ценностей	31 381	343 734	0	0
Покупка недвижимости	221 251	581 117	0	0
Погашение задолженности перед КО или третьими лицами	253 227	939 272	0	0
Прочие	61 974	170 822	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 524 251</b>	<b>7 648 887</b>	<b>182 398</b>	<b>0</b>

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 10 Прочие активы

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	60 587	26 203
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	0	72
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 248	5 434
Резерв на возможные потери	(5 576)	(1 317)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>62 259</b>	<b>30 392</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2016 года:

	Задолженнос ть по налогам	Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	Дебиторская зadолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	72	26 203	4 117	<b>30 392</b>
- благополучные	72	26 203	4 089	30 364
- требующие контроля	0	0	28	28
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	0	1 317	<b>1 317</b>
- наличие просроченной задолженности	0	0	1 317	1 317
Резерв под обесценение	0	0	(1 317)	<b>(1 317)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>72</b>	<b>26 203</b>	<b>4 117</b>	<b>30 392</b>

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017 года:

	Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	60 587	3 508	<b>64 095</b>
- благополучные	60 587	1 672	62 259
- требующие контроля	0	1 836	1 836
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	3 740	<b>3 740</b>
- наличие просроченной задолженности	0	3 740	3 740
Резерв под обесценение	0	(5 576)	<b>(5 576)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>60 587</b>	<b>1 672</b>	<b>62 259</b>



Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за 2016 и 2017 года:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 г.</i>	(1 465)	<b>(1 465)</b>
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение прочих активов)	148	<b>148</b>
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 г.</i>	(1 317)	<b>(1 317)</b>
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение прочих активов)	(4 855)	<b>(4 855)</b>
Списание за счет резерва под обесценение прочих активов	596	<b>596</b>
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 г.</i>	(5 576)	<b>(5 576)</b>

## 11 Основные средства

Основные средства на 31.12.2016 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2015 г.</b>	<b>2 193</b>	<b>1 087</b>	<b>971</b>	<b>599</b>	<b>4 850</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<i>Первоначальная стоимость на начало года</i>	4 627	3 485	1 877	3 908	13 897
Поступления	0	734	155	0	889
Выбытие	0	(74)	(202)	(0)	(276)
<i>Остаток на конец года</i>	4 627	4 145	1 830	3 908	14 510
<b>Накопленная амортизация</b>					
<i>Остаток на начало года</i>	(2 434)	(2 398)	(906)	(3 309)	(9 047)
Накопленная амортизация	(925)	(481)	(363)	(312)	(2 081)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	74	131	0	205
<i>Остаток на конец года</i>	(3 359)	(2 805)	(1 138)	(3 621)	(10 923)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2016 г.</b>	<b>1 268</b>	<b>1 340</b>	<b>692</b>	<b>287</b>	<b>3 587</b>

Основные средства на 31.12.2017 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2016 г.</b>	<b>1 268</b>	<b>1 340</b>	<b>692</b>	<b>287</b>	<b>3 587</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<i>Первоначальная стоимость на начало года</i>	4 627	4 145	1 830	3 908	14 510
Поступления	0	394	175	0	569
Выбытие	0	0	0	(67)	(67)
<i>Остаток на конец года</i>	4 627	4 539	2 005	3 841	15 012
<b>Накопленная амортизация</b>					
<i>Остаток на начало года</i>	(3 359)	(2 805)	(1 138)	(3 621)	(10 923)
Накопленная амортизация	(907)	(438)	(291)	(76)	(1 712)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	67	67
<i>Остаток на конец года</i>	(4 266)	(3 243)	(1 429)	(3 630)	(12 568)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2017 г.</b>	<b>361</b>	<b>1 296</b>	<b>576</b>	<b>211</b>	<b>2 444</b>

## Нематериальные активы

Нематериальные активы на 31.12.2016 года:

	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 554</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на начало года	8 439
Поступления	3 618

Выбытия	(0)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>12 057</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на начало года	(3 885)
Амортизационные отчисления	(1 034)
Амортизация по выбывшим НМА	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(4 919)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 138</b>

Нематериальные активы на 31.12.2017 года:

	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 138</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на начало года	12 057
Поступления	31
Выбытия	(0)
<b>Остаток на конец года: нематериальные активы</b>	<b>12 088</b>
Капитальные вложения	160
<b>Остаток на конец года: капитальные вложения в нематериальные активы</b>	<b>160</b>
<b>Остаток на конец года: капитальные вложения в нематериальные активы и НМА</b>	<b>12 248</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на начало года	(4 919)
Амортизационные отчисления	(1 184)
Амортизация по выбывшим НМА	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(6 103)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>5 985</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года и капитальные вложения в НМА</b>	<b>6 145</b>

## Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»

В октябре 2017 года Банком было получено имущество должника по кредитному договору, нереализованное в принудительном порядке.

Данное имущество Банк классифицировал как активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи. Основанием для этого послужило то, что они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Справедливая стоимость вышеуказанного имущества определена Банком по состоянию на 31.12.2017 года в размере 3 902 тыс. рублей:

	<b>На 31.12.2017 г.</b>	<b>На 31.12.2016 г.</b>
Земельный участок 12927+/-40 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:36), предназначенный для продажи	1 527	0
Нежилое здание 130,6 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:367), предназначенный для продажи	433	0
Нежилое здание 36,9 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:360), предназначенный для продажи	105	0
Нежилое здание 756,0 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:357), предназначенный для продажи	1 641	0
Нежилое здание 11,7 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:359), предназначенный для продажи	46	0
Нежилое помещение 57,0 кв.м (кадастровый номер 58:22:0420218:358), предназначенный для продажи	150	0

<b>Итого активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемые для продажи»</b>	<b>3 902</b>	<b>0</b>
--	--------------	----------

По статье отражены объекты, в отношении которых руководством принято решение о продаже в течение ближайших 12 месяцев. В настоящее время Банком ведутся переговоры с потенциальными покупателями оборудования на сумму 3 902 тыс. рублей.

Анализ основных средств, нематериальных активов и активов, классифицируемых в качестве «удерживаемых для продажи» по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 12 Средства других банков

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Корреспондентские счета других банков	7	7
Текущие депозиты и кредиты	0	0
<b>Итого средства других банков</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 7 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2016 г. – 7 тысяч рублей). См. Примечание 26.

В 2017 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением средств других банков по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался. (В 2016 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением средств других банков по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался).

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 13 Средства клиентов

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>1 666 972</b>	<b>1 463 605</b>
Текущие/расчетные счета	1 108 873	765 055
Срочные депозиты	558 099	698 550
<b>Физические лица</b>	<b>9</b>	<b>200</b>
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами	9	200
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 666 981</b>	<b>1 463 805</b>

На 31 декабря 2017 года Банк имеет 33 клиента с остатками свыше 6 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1 436 101 тысяч рублей, или 86,1 % средств клиентов. (На 31.12.2016 г. – 33 клиента с остатками свыше 6 млн. рублей на сумму 1 196 113 тысяч рублей, или 81,7 % средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговая деятельность	639 060	38,34	465 866	31,83
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества	495 122	29,70	634 647	43,36
Организация перевозок	18 786	1,13	112	0,01
Строительство	220 545	13,23	159 997	10,93
Работы и услуги	21 051	1,26	21 248	1,45
Разработка программного обеспечения	1 872	0,11	4 989	0,34
Производство	17 871	1,07	1 302	0,09
Операции с недвижимостью	134 750	8,08	167 653	11,45
Реализация металла, лома, нефтепродуктов	0	0	278	0,02
Разведочное бурение	104 604	6,28	7 216	0,49
Рекламная деятельность	12 791	0,77	0	0
Физические лица	9	0,00	200	0,01
Прочее	520	0,03	297	0,02
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 666 981</b>	<b>100</b>	<b>1 463 805</b>	<b>100</b>

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 24 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рынка и расход в сумме 6 720 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рынка. (В 2016 г. был отражен доход в сумме 97 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рынка и расход в сумме 21 049 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рынка).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 666 981 тысяч рублей (на 31.12.2016 г. – 1 463 805 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Векселя	1 084	1 084
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 084</b>	<b>1 084</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 084 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2016 г. – 1 084 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 15 Финансовые обязательства перед участниками

Уставный капитал Банка был пересчитан как «Финансовые обязательства перед участниками». Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка. Начиная с 1 января 2005 г. в отчетности по МСФО Банк принял решение классифицировать уставный капитал как «Финансовые обязательства перед участниками». По состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед участниками по справедливой стоимости.

	На 31.12.2017 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32		На 31.12.2016 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
ООО «ЕвроСезон»	13 770,90	1,52	11 347,51	1,52
Климчук Д.Б.	65 955,34	7,28	54 348,62	7,28
Тимофеев Д.В.	51 550,26	5,69	42 478,52	5,69
Богданова И.В.	10 328,17	1,14	8 510,63	1,14
Тимашев А.А.	13 317,91	1,47	10 974,24	1,47
Мухин Г.Б.	153 926,00	16,99	126 838,34	16,99
Грицаенко А.В.	96 396,27	10,64	79 432,60	10,64
Джиндо Д.Б.	90 145,01	9,95	74 281,43	9,95
Дмитриев С.В.	100 563,78	11,10	82 866,72	11,10
Мамонов В.Е.	20 203,35	2,23	16 648,00	2,23
Штайер М.Е.	97 302,25	10,74	80 179,15	10,74
Плошай О.Л.	21 290,53	2,35	17 543,85	2,35
Казаков А.Ю.	80 722,82	8,91	66 517,34	8,91
Савульчик М.Б.	15 945,25	1,76	13 139,23	1,76
Долгий М.Е.	36 782,79	4,06	30 309,81	4,06
Низовцев И.И.	37 779,37	4,17	31 131,01	4,17
<b>Итого финансовые обязательства перед участниками</b>	<b>905 980</b>	<b>100</b>	<b>746 547</b>	<b>100</b>

## 16 Прочие заемные средства

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Субординированный заём	200 005	200 013
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>200 005</b>	<b>200 013</b>

Банк 18 ноября 2011 года получил субординированный заём в сумме 200 000 тыс. рублей до 07 ноября 2025 года. Проценты по субординированному займу начисляются ежемесячно по ставке 6 %. Выплата процентов – ежеквартально. В случае ликвидации погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В 2017 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался. (В 2016 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 200 005 тыс. рублей (на 31.12.2016 г. – 200 013 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 25.

## 17 Обязательства по финансовым гарантиям

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Обязательства по финансовым гарантиям	21 571	975
<b>Итого обязательства по финансовым гарантиям</b>	<b>21 571</b>	<b>975</b>

По состоянию на 31.12.2017 года Банк учитывает гарантии на сумму 664 094 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 22 071 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 500 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2017 г. составила 21 571 тыс. рублей. По ряду гарантий получено обеспечение в форме поручительств физических и юридических лиц; залог транспортных средств и залог недвижимости.

По состоянию на 31.12.2016 года Банк учитывает гарантии на сумму 162 516 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 1 266 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 291 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2016 г. составила 975 тыс. рублей. По гарантиям получено обеспечение в форме поручительств физических и юридических лиц; по генеральному соглашению есть последзалог двух квартир, а также поручительства физических и юридических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость обязательств по финансовым гарантиям составила 21 571 тыс. рублей (на 31.12.2016 г. – 975 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Анализ обязательств по финансовым гарантиям по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 25.

## 18 Прочие обязательства

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 511	1 717
Кредиторская задолженность	2 485	952
Задолженность перед сотрудниками по суммам отпускных	4 860	4 908
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8 856</b>	<b>7 577</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 25.

## 19 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию и с учетом нераспределенной прибыли) составили на 31 декабря 2017 г. - 409 725 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 271 010 тыс. рублей).

## 20 Процентные доходы и расходы

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
От финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 163
От кредитов клиентам	283 104	306 398
По средствам в других банках	9 976	137
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>293 080</b>	<b>309 698</b>
<b>Процентные расходы</b>		

По средствам клиентов	(45 451)	(42 263)
По средствам других банков	(125)	(5 014)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(0)	(23)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(45 576)</b>	<b>(47 300)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>247 504</b>	<b>262 398</b>

## 21 Комиссионные доходы и расходы

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
За открытие и ведение счетов	1 019	1 137
За расчетно-кассовое обслуживание	4 361	3 963
По выданным гарантиям	10 847	3 444
Прочие	4 784	6 775
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21 011</b>	<b>15 319</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За переводы	(1 825)	(1 206)
За операции с валютными ценностями	(775)	(22 857)
Прочие	(5 256)	(4 226)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 856)</b>	<b>(28 289)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>13 155</b>	<b>(12 970)</b>

## 22 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Операционная аренда		(14 913)	(16 457)
Затраты на персонал		(45 097)	(45 324)
Профессиональные услуги (охрана, связь, консультационные услуги)		(12 165)	(20 477)
Административные расходы		(2 733)	(2 602)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(16 931)	(16 259)
За объекты интеллектуальной собственности		(23 835)	(27 558)
Амортизация основных средств	11	(1 711)	(2 081)
Амортизация нематериальных активов	11	(1 184)	(1 034)
Прочие		(4 379)	(3 627)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>(122 948)</b>	<b>(135 419)</b>

## 23 Налоги на прибыль

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.

Ниже представлены показатели, по которым сопоставляются условные налоговые и фактические расходы по налогообложению за 2017 и 2016 года:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>42 949</b>	<b>62 034</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	(8 590)	(12 407)
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(4 776)	(4 765)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(23 683)	(33 257)
- Необлагаемые доходы	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(37 049)</b>	<b>(50 429)</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. представлен следующим образом:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<b>Отложенные активы:</b>		
Прочие активы	5 572	1 522

Обязательства по финансовым гарантиям	21 571	975
Прочие заемные средства	200 005	200 013
Прочие обязательства	6 040	6 374
<b>Итого отложенные налоговые требования</b>	<b>233 188</b>	<b>208 884</b>
<b>Отложенные обязательства:</b>		
Кредиты и авансы клиентам	(41 394)	(14 166)
Средства клиентов	(199 849)	(195 535)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(133)	(0)
Основные средства	(487)	(642)
Нематериальные активы	(3 339)	(3 735)
<b>Итого отложенные обязательства</b>	<b>(245 202)</b>	<b>(214 078)</b>
<b>Чистый отложенный актив (отложенное обязательство)</b>	<b>(12 014)</b>	<b>(5 194)</b>
<b>Чистый отложенный актив (отложенное обязательство) по установленной ставке (20 %)</b>	<b>(2 403)</b>	<b>(1 039)</b>

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(35 685)	(50 229)
Отложенное налогообложение	(2 403)	(1 039)
Сторно отложенного налога	1 039	839
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(37 049)</b>	<b>(50 429)</b>

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

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2017 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2017 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	15 538
<b>Итого требования по налогу</b>	<b>15 538</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(0)
Отложенное налогообложение	(2 403)
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>(2 403)</b>

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2016 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2016 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	0
<b>Итого требования по налогу</b>	<b>0</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(0)
Отложенное налогообложение	(1 039)
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>(1 039)</b>

## 24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### Судебные разбирательства.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не

влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

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.

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	213 272	276 469
Гарантии	664 094	162 516
Обязательства по предоставлению гарантий	2 650	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>880 016</b>	<b>438 985</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. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

#### **Обязательства по операционной аренде.**

Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды по состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года:

Остаточные договорные сроки погашения	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
До 1 года	6 765	8 996
<b>Итого обязательства по операционной аренде:</b>	<b>6 765</b>	<b>8 996</b>

**Производные финансовые инструменты.** Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно 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 могут иметь положительную величину (и являться активами Банка), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени.



**Заложенные активы.** На 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 17 970 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 16 737 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк подвергается финансовым рискам, включая кредитный риск и рыночный риск.

Формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие Службы по управлению рисками, в задачи которой входят формирование методологической базы, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Кредитный комитет Банка
- Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

Служба по управлению рисками;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

Юридическое управление;

Подразделения Банка, генерирующие риск (Кредитное управление, Отдел активных операций, Операционный отдел и т.д.)

В Банке существует следующая система участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

**Совет Директоров Банка** – утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками. Обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом. Оценивает эффективность управления рисками. Осуществляет контроль за деятельностью исполнительного органа Банка по управлению банковскими рисками.

**Правление Банка** – рассматривает и утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками. Утверждает размеры лимитов. Разрабатывает стратегию управления банковскими рисками и методы их измерения. Принимает решение о хеджировании, об использовании опционных стратегий. Распределяет полномочия и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка.

**Председатель Правления Банка** – осуществляет оперативное управление рисками, принимаемых на себя Банком.

**Служба по управлению рисками** является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль за деятельностью Службы осуществляет Председатель Правления Банка.

Служба по управлению рисками выполняет централизованные функции по управлению рисками в Банке, обеспечивает разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в разрезе ключевых видов рисков. Служба по управлению рисками осуществляет независимый анализ воздействия значимых видов риска, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками, которая доводится до Совета Директоров, Правления, Председателя Правления.

**Служба внутреннего аудита (СВА)** – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об осуществлении внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением «О службе внутреннего аудита ООО «Первый Клиентский Банк» и внутренними документами Банка.

Деятельность СВА находится по контролю Совета Директоров банка.

СВА действует в целях:

- обеспечения эффективного управления Банком;
- поддержки реализации стратегических целей и задач, поставленных органами управления и собственниками Банка;
- выявления, анализа и оптимизации рисков, возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка;
- обеспечения целостной и достоверной бухгалтерской и управленческой отчетности;

- обеспечения эффективного использования ресурсов, сохранности финансовых активов и имущества Банка;
- соблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка.

*Служба внутреннего контроля (СВК)* – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об осуществлении внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением «О службе внутреннего аудита ООО «Первый Клиентский Банк» и внутренними документами Банка.

К основным задачам СВК относятся:

- выполнение Банком требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов для возможности исключения существенных убытков у Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска;
- эффективное функционирование внутреннего контроля Банка.

Система контроля в Банке направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Система управления рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Административный и финансовый контроль с достаточной степенью надежности удостоверяет как минимум следующее: 1) доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов, допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников; 2) операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности; 3) данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Одним из ключевых направлений развития банка является создание сильной капитальной базы. Управление капиталом 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 поддержания коэффициентов достаточности капитала.

Политика банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также будущего развития своей деятельности. Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России. Также целями является дальнейшее совершенствование систем управления кредитным, рыночным, операционным рисками.

Основным принципом системы управления рисками является установление процедур, обеспечивающих превышение капитала Банка над суммарной величиной рисков. Анализ соответствия фактического уровня капиталу Банка производится Правлением Банка на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. Распределение рисков производится на экспертной основе и исходя из среднего арифметического фактических значений размера рисков, рассчитываемых за предыдущие кварталы, на несколько отчетных дат.

**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. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Советом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Общие принципы управления кредитными рисками:

– управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами РФ, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в РФ;

– управление кредитными рисками осуществляется на основе качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;

– идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);

– основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов:

система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам кредитных продуктов / по целям проведения операций / по отдельным клиентам;

система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;

система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового состояния заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, которая доводится непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка;

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:

– анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;

– система полномочий и принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;

– лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;

– формирование резервов на возможные потери по ссудам;

– управление обеспечением по кредитным продуктам;

– предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;

– работа с проблемными активами.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов могут приниматься:

– коллегиальными органами управления Банком (Правление и Кредитный комитет);

– уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Управление обеспечением операций, несущих кредитный риск, – один из ключевых инструментов системы управления рисками в Банке. Предоставляемые кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

– требование ликвидности;

– возможность стоимостной оценки;

– возможность отчуждения;

– возможность реализации;

– надлежащее оформление.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

– изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

– оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;

– проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;

– информирование коллегиальных органов управления Банком и Правления о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой по управлению рисками предложений по снижению уровня рисков.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

В системе управления кредитными рисками операций на финансовом рынке ключевую роль играет Служба по управлению рисками, осуществляющая оценку кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирующая предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль. В области управления данными видами рисков реализуются следующие задачи и мероприятия по снижению рисков:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- Оценка кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования резервов по операциям на финансовых рынках;
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями на финансовых рынках
- Мониторинг финансового положения эмитентов и контрагентов.

Одним из основных методов управления кредитными рисками на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого Службой по управлению рисками. Лимитирование (санкционирование) операций на финансовом рынке осуществляют уполномоченные коллегиальные органы (в зависимости от уровня полномочий - Кредитный Комитет или Правление Банка) либо должностные лица в рамках утвержденных полномочий.

Финансовое положение контрагентов и эмитентов, на которых установлены лимиты, подлежит обязательному мониторингу. В процессе мониторинга оценивается адекватность текущего кредитного качества контрагентов и эмитентов величине принятого риска. В случае ухудшения финансового положения контрагентов и эмитентов осуществляются мероприятия по снижению принимаемых рисков путем уменьшения/закрытия соответствующих лимитов. Утвержденные лимиты подлежат обязательному контролю. Контроль соблюдения лимитов в момент заключения сделки возлагается на Отдел активных операций. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой по управлению рисками.

Управление обеспечением операций, несущих кредитный риск, – один из ключевых инструментов системы управления рисками в Банке. Предоставляемые кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность стоимостной оценки;
- возможность отчуждения;
- возможность реализации;
- надлежащее оформление.

В банке действует следующая процедура оценки обеспечения и периодичности мониторинга предоставленного обеспечения.

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства;
2. Проверка отсутствия ограничений на распоряжении имуществом;
3. Проверка наличия и фактического состояния имущества;
4. Проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи имущества в залог;
5. Оценка условий содержания имущества;
6. Определение рыночной, залоговой, справедливой стоимости имущества;
7. Определение ликвидности имущества.

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

- ТМЦ (товар в обороте, готовая продукция, сырье и материалы и проч.) – ежемесячно,
- транспортные средства, основные средства, машины и оборудование – ежеквартально,
- недвижимое имущество, в том числе земельные участки – 1 раз в полгода,
- дебиторская задолженность (без выезда, на основании документов) – ежемесячно/ежеквартально в зависимости от специфики вида деятельности (акты сверки взаиморасчетов по дебиторам - ежеквартально, расшифровка дебиторской задолженности или акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами – ежемесячно),

- прочие виды имущества – по согласованию с руководителем Кредитного департамента, либо при необходимости по решению Уполномоченного органа Банка.

По решению Уполномоченного органа Банка может быть установлена иная периодичность осуществления мониторинга предмета залога. Проверка имущественного обеспечения может проводиться сотрудниками Отдела оценки залогового имущества как с выездом на место к залогодателю, так и по документам, представленным залогодателем, в случае невозможности посещения залогодателя.

Оценка справедливой стоимости проводится для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг), относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг ежемесячно, в последний рабочий день месяца, а также в случае существенного изменения стоимости ценных бумаг (в первый месяц - на 10% от залоговой стоимости, в дальнейшем – на 10% от стоимости на последнюю отчетную дату) – в день существенного изменения стоимости.

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – в основном ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Структура кредитного портфеля; анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам; информация о полученном Банком обеспечении; анализ кредитного портфеля по кредитному качеству, а также справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, отражены в *Примечании 9*.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг. Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен (специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке;
- проводится регулярная оценка рыночных рисков;
- ограничение/управление рыночными рисками производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска, которые устанавливаются решением Правления Банка на основании информации, предоставляемой Службой по управлению рисками;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков Службой по управлению рисками, коллегиальными исполнительными органами в рамках своей компетенции.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

– Совет Директоров осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рыночным риском и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

– Правление Банка обеспечивает организацию управления рыночным риском, устанавливает предельно допустимые значения рыночного риска, рассматривает управленческую отчетность по управлению рыночным риском, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций;

– Служба по управлению рисками, Отдел активных операций действуют в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля;

– для процентного риска банковского портфеля - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Основные подходы к управлению рыночным риском, в том числе методы ограничения рыночного риска:

- Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Отдел активных операций.
- Оценка и анализ валютного риска производится Службой по управлению рисками методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к валюте РФ. VAR открытой валютной позиции-максимально возможная величина потерь Банка в случае негативных изменений курсов валют за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью курсов иностранных валют по отношению к валюте РФ.
- Оценка и анализ фондового риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового рынка VAR портфеля-максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости финансового инструмента за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью рыночных цен данного финансового инструмента.
- Оценка и анализ процентного риска производится Службой по управлению рисками с помощью анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска.
- Ограничение рыночного риска производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка. Система предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка состоит из следующих элементов:

1. лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
2. лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска;
3. лимиты открытой валютной позиции;
4. лимит размера дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска
5. лимиты размера VAR рыночных цен финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
6. лимиты размера VAR курсов (кросс-курсов) иностранных валют.

Мониторинг выполнения предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка осуществляется ежемесячно Службой по управлению рисками Банка по данным отчетов об оценке рыночного риска Банка. По результатам мониторинга Службой по управлению рисками формируется отчет о выполнении предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка.

В случае если зафиксировано нарушение предельно допустимых значений рыночного риска Банка, то данный факт незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка для принятия решений для минимизации рыночного риска Банка, в качестве которых могут быть реструктуризация активов и обязательств Банка или отказ от операций, наиболее сильно влияющих на уровень рыночного риска Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку
  - купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока
  - составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу
- Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:
- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного (кризисного) изменения сценария рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют;
  - оценка влияния возможных потерь на величину достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
  - определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют.

По результатам стресс-тестирования формируются отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска. Отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска рассматриваются Председателем Правления Банка и Советом Директоров Банка на регулярной основе.

При проведении стресс-тестирования финансового состояния в целях определения возможных потерь и оценка степени их влияния на финансовую устойчивость Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют на 20 процентов.

Банком проводится стресс-тестирование портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска. При проведении стресс-тестирования финансового состояния в целях определения возможных потерь Банка и оценка степени их влияния на размер собственных средств (капитала) Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий повышения рыночной доходности финансовых инструментов на 5 процентных пункта.

Существующие риски контролируются в соответствии с принятой политикой Банка различными внутрибанковскими инструкциями и положениями, установлением лимитов.

**Риск изменения процентных ставок** связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходов, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск в себя включает:

- Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;
- Риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);
- Базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- Опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а также диверсификацией торгового портфеля, как по эмитентам, так и по срокам. Процентные риски минимизируются принятой политикой привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в быстром реагировании на изменение процентной ставки, а также установлении среднерыночного уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2017 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком.	Итого
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 260 969</b>	<b>560 128</b>	<b>224 586</b>	<b>629 108</b>	<b>-</b>	<b>2 674 791</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1 292 515)</b>	<b>(387 487)</b>	<b>(6 440)</b>	<b>(203 206)</b>	<b>-</b>	<b>(1 889 648)</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(31 546)</b>	<b>172 641</b>	<b>218 146</b>	<b>425 902</b>	<b>-</b>	<b>785 143</b>

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком.	Итого
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>946 171</b>	<b>505 374</b>	<b>215 993</b>	<b>545 317</b>	<b>804</b>	<b>2 213 659</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(902 753)</b>	<b>(501 377)</b>	<b>(61 741)</b>	<b>(200 013)</b>	<b>-</b>	<b>(1 665 884)</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(43 418)</b>	<b>(3 997)</b>	<b>154 252</b>	<b>345 304</b>	<b>804</b>	<b>547 775</b>

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 926 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: на 2 739 тыс. рублей) меньше. Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 926 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: на 2 739 тыс. рублей) больше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 674 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: на 4 108 тыс. рублей) меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 674 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: на 4 108 тыс. рублей) больше.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность банка. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для банка как отрицательным, так и положительным. В качестве показателей, характеризующих изменение всех процентных платежей банка, могут использоваться *процентная маржа и Спрэд*.

**Процентная маржа** – это разность между процентами полученными и процентами уплаченными. Процентная маржа можем выражаться в денежных единицах или в процентах от доходных активов, и считается отдельно по каждой валюте.

Чем банковская маржа выше, тем уровень процентного риска ниже. Иными словами, маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам должна быть положительной.

**Концепция Спрэд** – является понятием, близким по значению к понятию процентной маржи. Концепция Спрэд понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам и считается отдельно по каждой валюте.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковского портфеля включает:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

Для оценки процентного риска используется метод дюрации с изменением доходности на 400 базисных пунктов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	На 31.12.2017 г.			На 31.12.2016 г.		
	рубли	доллары	евро	рубли	доллары	евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и авансы юридическим лицам	12,77 %			15,83 %		5,34%
Кредиты и авансы физическим лицам	15,26%	10,49%		16,45%		
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов	7,09 %	2,58 %		8,84 %	3,19 %	
Прочие заемные средства	6,13 %			6,0 %		
Выпущенные долговые обязательства				0,1 %		

**Географический риск.** Банк не принимает на себя географический риск.

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов и включает в себя:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- риск перевода.

Различают операционный, бухгалтерский и экономические валютные риски.

**Операционный валютный риск** – риск реальных потерь или упущенной выгоды в конкретной операции.

**Бухгалтерский валютный риск** – риск потерь при пересчете статей баланса в национальную валюту.



**Экономический риск**, связанный с определенной страной – события в национальной экономике, которые могут повлиять на результаты финансовой сделки.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

Валютный риск в данной валюте оценивается нестабильностью ее курса и величиной открытой валютной позиции. Валютный риск определяется состоянием *открытой валютной позиции* банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций. Если у банка нет открытой позиции, т.е. активы в данной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции.

При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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	601 573	641 009	3 031	1 468	1 247 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 970				17 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 843	294			6 137
Кредиты и авансы клиентам	1 451 236	38 650			1 489 886
Прочие активы	1 703	60 530	26		62 259
Текущие требования по налогу на прибыль	15 538				15 538
Основные средства	2 444				2 444
Нематериальные активы	6 145				6 145
Активы, классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»	3 902				3 902
<b>Итого активов</b>	<b>2 106 354</b>	<b>740 483</b>	<b>3 057</b>	<b>1 468</b>	<b>2 851 362</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	(7)				(7)
Средства клиентов	(755 318)	(887 930)	(23 733)		(1 666 981)
Выпущенные долговые обязательства	(1 084)				(1 084)
Прочие обязательства	(8 791)	(54)	(11)		(8 856)
Обязательства по финансовым гарантиям	(21 571)				(21 571)
Отложенное налоговое обязательство	(2 403)				(2 403)
Прочие заемные средства	(200 005)				(200 005)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(989 179)</b>	<b>(887 984)</b>	<b>(23 744)</b>	<b>0</b>	<b>(1 900 907)</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>1 117 175</b>	<b>(147 501)</b>	<b>(20 687)</b>	<b>1 468</b>	<b>950 455</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера</b>	<b>(880 016)</b>				<b>(880 016)</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	256 746	768 665	26 916	193	1 052 520
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 737				16 737
Кредиты и авансы клиентам	1 334 822		14 426		1 349 248
Прочие активы	4 142	26 226	24		30 392
Основные средства	3 587				3 587
Нематериальные активы	7 138				7 138
<b>Итого активов</b>	<b>1 623 172</b>	<b>794 891</b>	<b>41 366</b>	<b>193</b>	<b>2 459 622</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	(7)				(7)
Средства клиентов	(688 845)	(774 959)	(1)		(1 463 805)
Выпущенные долговые обязательства	(1 084)				(1 084)
Прочие обязательства	(7 504)	(62)	(11)		(7 577)
Обязательства по финансовым гарантиям	(975)				(975)
Отложенное налоговое обязательство	(1 039)				(1 039)
Прочие заемные средства	(200 013)				(200 013)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(899 467)</b>	<b>(775 021)</b>	<b>(12)</b>	<b>0</b>	<b>(1 674 500)</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>723 705</b>	<b>19 870</b>	<b>41 354</b>	<b>193</b>	<b>785 122</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера</b>	<b>(438 985)</b>				<b>(438 985)</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(7 375)	(7 375)	994	994
Ослабление доллара США на 5 %	7 375	7 375	(994)	(994)
Укрепление евро на 5 %	(1 034)	(1 034)	2 068	2 068
Ослабление евро на 5 %	1 034	1 034	(2 068)	(2 068)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2017 г.		Средний уровень риска в течение 2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(9 218)	(9 218)	1 542	1 542
Ослабление доллара США на 5 %	8 605	8 605	(1 084)	(1 084)
Укрепление евро на 5 %	(1 864)	(1 864)	3 247	3 247
Ослабление евро на 5 %	1 359	1 359	(2 986)	(2 986)
<b>Итого</b>	<b>(1 118)</b>	<b>(1 118)</b>	<b>719</b>	<b>719</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство Банка осуществляет также контроль и прочих рисков Банка. Таких как: операционный риск (подразделяется на информационный риск; риск персонала; риск внешних источников воздействия на внутренние объекты); правовой риск; риск потери репутации Банка; стратегический риск.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
  - анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
  - мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
  - анализ концентрации кредитных требований Банка;
  - анализ концентрации обязательств Банка;
  - анализ структуры ресурсной базы Банка;
  - оценка значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности;
  - оценка стресс-тестирования по значению обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.
- Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:
- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
  - контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
  - планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
  - управление ресурсной базой Банка;
  - составление плана восстановления ликвидности.

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 114,5 % (на 31 декабря 2016 года – 138,2 %).
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 101,7 % (на 31 декабря 2016 года – 132,0 %).
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 53,3 % (на 31 декабря 2016 года – 51,2 %).

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

- Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.
- Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.
- Служба по управлению рисками (СУР) - структурное подразделение Банка, основными задачами которого являются обеспечение достижения целей по развитию и совершенствованию технологий управления активами банка для получения максимальной прибыли при сохранении нормативных значений рисков и ликвидности, обеспечение динамичного развития операций банка на финансовых рынках на основе прогнозирования тенденций, влияющих на эффективное управление мгновенной ликвидностью и оперативного контроля платежной позиции, поддержание ликвидности, обеспечение оперативного контроля за соблюдением нормативов ликвидности, норматива открытой валютной позиции, анализ банковских рисков, расчет лимитов на операции, контроль соблюдения лимитов, ограничивающих банковские риски.
- Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты по кредитованию клиентов Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.
- Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:
  - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
  - контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

- Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие

в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7	-	-	-	-	7
Средства клиентов	1 290 736	376 001	-	-	-	1 666 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 084	-	-	-	-	1 084
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 291 827</b>	<b>376 001</b>	<b>-</b>	<b>200 000</b>	<b>-</b>	<b>1 867 828</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7	-	-	-	-	7
Средства клиентов	901 345	497 295	60 657	-	-	1 459 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 083	-	-	-	-	1 083
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>902 435</b>	<b>497 295</b>	<b>60 657</b>	<b>200 000</b>	<b>-</b>	<b>1 660 387</b>

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого, Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенн ым сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 247 081	-	-	-	-	1 247 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 970	-	-	-	-	17 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 137	-	-	-	-	6 137

Кредиты и авансы клиентам	76 064	560 128	224 586	629 108	-	1 489 886
Прочие активы	61 980	206	73	-	-	62 259
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	15 538	15 538
Основные средства	-	-	-	-	2 444	2 444
Нематериальные активы	-	-	-	-	6 145	6 145
Активы, классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»	-	-	-	-	3 902	3 902
<b>Итого активов</b>	<b>1 409 232</b>	<b>560 334</b>	<b>224 659</b>	<b>629 108</b>	<b>28 029</b>	<b>2 851 362</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(7)	-	-	-	-	(7)
Средства клиентов	(1 288 765)	(378 216)	-	-	-	(1 666 981)
Обязательство по финансовым гарантиям	(2 659)	(9 271)	(6 440)	(3 201)	-	(21 571)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 084)	-	-	-	-	(1 084)
Прочие заемные средства	-	-	-	(200 005)	-	(200 005)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(2 403)	(2 403)
Прочие обязательства	(2 006)	(506)	(302)	-	(6 042)	(8 856)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 294 521)</b>	<b>(387 993)</b>	<b>(6 742)</b>	<b>(203 206)</b>	<b>(8 445)</b>	<b>(1 900 907)</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>114 711</b>	<b>172 341</b>	<b>217 917</b>	<b>425 902</b>	<b>19 584</b>	<b>950 455</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>114 711</b>	<b>287 052</b>	<b>504 969</b>	<b>930 871</b>	<b>950 455</b>	<b>-</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 052 520	-	-	-	-	1 052 520
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 737	-	-	-	-	16 737
Кредиты и авансы клиентам	81 760	505 374	215 993	545 317	804	1 349 248
Прочие активы	30 082	230	80	-	-	30 392
Основные средства	-	-	-	-	3 587	3 587
Нематериальные активы	-	-	-	-	7 138	7 138
<b>Итого активов</b>	<b>1 181 099</b>	<b>505 604</b>	<b>216 073</b>	<b>545 317</b>	<b>11 529</b>	<b>2 459 622</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(7)	-	-	-	-	(7)
Средства клиентов	(901 322)	(500 750)	(61 733)	-	-	(1 463 805)
Обязательство по финансовым гарантиям	(340)	(627)	(8)	-	-	(975)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 084)	-	-	-	-	(1 084)
Прочие заемные средства	-	-	-	(200 013)	-	(200 013)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(1 039)	(1 039)
Прочие обязательства	(2 669)	-	-	-	(4 908)	(7 577)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(905 422)</b>	<b>(501 377)</b>	<b>(61 741)</b>	<b>(200 013)</b>	<b>(5 947)</b>	<b>(1 674 500)</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>275 677</b>	<b>4 227</b>	<b>154 332</b>	<b>345 304</b>	<b>5 582</b>	<b>785 122</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>275 677</b>	<b>279 904</b>	<b>434 236</b>	<b>779 540</b>	<b>785 122</b>	<b>-</b>

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «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.

#### **Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Центрального Банка России использовались следующие суммы:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Капитал	1 105 980	946 547
Активы, взвешенные с учетом риска	3 203 735	2 416 263
Коэффициент достаточности капитала	34,5	39,2

## **26 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Денежные средства и их эквиваленты.** По оценке руководства, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 8.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 9.

**Средства других банков.** Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной

справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 12.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 13.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется как дисконтированная стоимость с использованием метода эффективной ставки процента. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 14.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>2 761 074</b>	<b>2 792 307</b>	<b>2 418 505</b>	<b>2 452 518</b>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>1 247 081</i>	<i>1 247 081</i>	<i>1 052 520</i>	<i>1 052 520</i>
- наличные средства	38 037	38 037	129 514	129 514
- остатки по счетам в ЦБР	24 139	24 139	58 595	58 595
- корреспондентские счета в банках РФ	38 191	38 191	17 707	17 707
- расчеты с НКО и РНКО	979 184	979 184	647 619	647 619
- расчеты с АКБ «НКЦ»	167 530	167 530	199 085	199 085
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>	<i>17 970</i>	<i>17 970</i>	<i>16 737</i>	<i>16 737</i>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>1 489 886</i>	<i>1 527 256</i>	<i>1 349 248</i>	<i>1 383 261</i>
- текущие и не обесцененные кредиты	1 489 886	1 527 256	1 348 444	1 382 369
- просроченные кредиты	0	0	804	892
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>6 137</b>	<b>6 137</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>6 137</i>	<i>6 137</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 761 074</b>	<b>2 798 444</b>	<b>2 418 505</b>	<b>2 452 518</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>1 889 648</b>	<b>1 896 595</b>	<b>1 665 884</b>	<b>1 682 605</b>
<i>Средства других банков</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>
- корреспондентские счета	7	7	7	7
- текущие депозиты и кредиты	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	<i>1 666 981</i>	<i>1 673 433</i>	<i>1 463 805</i>	<i>1 480 249</i>
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 108 873	1 108 873	765 055	765 055
- срочные вклады	558 099	564 551	698 550	714 994
- средства по брокерским операциям	9	9	200	200
<i>Прочие заемные средства</i>	<i>200 005</i>	<i>200 000</i>	<i>200 013</i>	<i>200 000</i>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>1 084</i>	<i>1 084</i>	<i>1 084</i>	<i>1 083</i>
<i>Обязательства по финансовым гарантиям</i>	<i>21 571</i>	<i>22 071</i>	<i>975</i>	<i>1 266</i>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>	<b>905 980</b>	<b>905 980</b>	<b>746 547</b>	<b>746 547</b>
<i>Финансовые обязательства перед участниками</i>	<i>905 980</i>	<i>905 980</i>	<i>746 547</i>	<i>746 547</i>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 795 628</b>	<b>2 802 575</b>	<b>2 412 431</b>	<b>2 429 152</b>

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке.
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>	<b>6 137</b>			<b>6 137</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 137			6 137
<b>Финансовые обязательства</b>			<b>905 980</b>	<b>905 980</b>
Финансовые обязательства перед участниками			905 980	905 980

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Финансовые обязательства</b>			<b>746 547</b>	<b>746 547</b>
Финансовые обязательства перед участниками			746 547	746 547

#### Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за год по 31 декабря 2017 года:

	Финансовые обязательства перед участниками
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(598 446)</b>
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(148 101)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(746 547)</b>
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(159 433)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(905 980)</b>

#### Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 использовалась доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

#### Переводы между уровнями.

В 2017 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись.

#### Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: а) кредиты и авансы клиентам; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: 1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; 2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2017 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	1 265 051					1 265 051
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				6 137		6 137
Кредиты и авансы клиентам	1 489 886					1 489 886
- текущие и не обесцененные	1 489 886					1 489 886
Прочие финансовые активы:	77 797					77 797
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 832 734</b>			<b>6 137</b>		<b>2 838 871</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						<b>12 491</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>2 832 734</b>			<b>6 137</b>		<b>2 851 362</b>

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед участниками (Примечание 15)



отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед участниками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2016 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	1 069 257					1 069 257
Кредиты и авансы клиентам	1 349 248					1 349 248
- текущие и не обесцененные	1 348 444					1 348 444
- просроченные	804					804
Прочие финансовые активы:	30 392					30 392
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 448 897</b>					<b>2 448 897</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						<b>10 725</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>2 448 897</b>					<b>2 459 622</b>

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед участниками (Примечание 15) отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед участниками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

## 27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2017 г. и 2016 г. Банком осуществлялись операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года:

	На 31.12.2017 г.			На 31.12.2016 г.		
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы на конец года		6 261			7 188	
Процентный доход за год		1 576			1 532	

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2017 год составили 6 301 тысяч рублей (за 2016 год – 6 246 тыс. рублей).

## 28 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров "25" апреля 2018 года.

Председатель Правления  
Низовцев И.И.

«25» апреля 2018 г.



Главный бухгалтер  
Муравская Н.Г.

«25» апреля 2018 г.