

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество)

сокр. — АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту — «Банк»).

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: Генеральная лицензия № 2764, выданная Центральным Банком РФ 03.03.2016г. на осуществление банковских операций, выданных Банком России без ограничения срока действия.

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016г. № 2764.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ России без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от 7 декабря 2000 года.

Филиалы: Филиал «Амурский» зарегистрирован по адресу: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Шевченко, 28;

Филиал «Владимирский» зарегистрирован по адресу: 600022, Владимирская обл., г. Владимир, ул. Крайнова, 4;

Филиал «Калининградский» зарегистрирован по адресу: 236008, Калининградская обл. г. Калининград, ул. Лени Голикова, 4.

Адрес регистрации: 127473, Москва, 1-й Волконский пер., д.10

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **28.04.2018** решением Совета директоров.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### 2.1 Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

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

| цифровой код | буквенный код | единиц валюты | валюта                                   | курс в рублях за единицу валюты на |            |
|--------------|---------------|---------------|--|------------------------------------|------------|
|              |               |               |  | 31.12.2017                         | 31.12.2016 |
| 840          | USD           | 1             | Доллар США                               | 57,6002                            | 60,6569    |
| 978          | EUR           | 1             | Евро                                     | 68,8668                            | 63,8111    |
| 156          | CNY           | 10            | Китайских юаней                          | 88,4497                            | 87,2824    |
| 826          | GBP           | 1             | Фунт стерлингов Соединенного королевства | 77,6739                            | 74,5595    |
| 756          | CHF           | 1             | Швейцарский франк                        | 58,9743                            | 59,4151    |

#### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### Сравнительные данные

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

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Основные реклассификационные корректировки:*

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

*Основные оценочные корректировки:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **(а) Классификация и оценка**

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

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

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

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

и

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

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

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

и

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

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости

или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

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

#### **(б) Обесценение**

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

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

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

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

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

#### **Оценка влияния**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

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

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

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

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

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

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

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

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

## 2.2 Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

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

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

## **2.3 Признание и оценка статей**

### Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные

вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

#### Средства в банках

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

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

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

#### Кредиты и займы клиентам

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

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

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

#### Векселя приобретенные

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

#### Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.



### Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

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

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

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

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

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

Фирменные наименования – товарный знак – срок 10 лет

Компьютерное программное обеспечение – срок от 7 до 10 лет

Лицензии и франшизы – срок от 2 до 5 лет

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

#### Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

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

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

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

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

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

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

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

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

#### Средства клиентов

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

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

#### Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

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

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

### Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

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

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

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

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

### Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в ОФП обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

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

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

### Договоры финансовых гарантий

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

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

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

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

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

### Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

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

### Отложенные налоги на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Выпущенный капитал

#### *Стоимость акционерного капитала*

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

#### *Дивиденды*

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### *Выкупленные акции*

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

### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

### Отражение доходов и расходов

#### Процентные доходы и расходы

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

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

#### Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

#### Доход в форме дивидендов

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

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

#### Учет влияния инфляции

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

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

#### Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений

отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

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

### ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

капиталу;

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

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

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

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

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

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

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

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

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

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

### 3.1 Кредитный риск

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

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

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в ОФП.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В число методов управления и контроля рисков Банка входит постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России для кредитных организаций обязательных нормативов, которые являются показателями возможного либо фактического развития неблагоприятного события в деятельности Банка. Банк использует как активные, так и пассивные методы управления рисками. К активным методам Банк относит мониторинг и контроль уровня рисков, установление внутрибанковских нормативов и лимитов, диверсификацию операций и мероприятия по ограничению рисков, постоянно присущих деятельности Банка. К пассивным методам – формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь от

рисков, влекущих потери и возникающих периодически или находящихся вне контроля Банка, страхование. Конкретные методы управления определенным риском предусматриваются Банком в его внутренних нормативных документах по вопросам управления рисками банковской деятельности.

Управление кредитным риском Банка и его оценка основываются на использовании следующих инструментов:

- лимитов на чистые линии (без залога) на действующих и потенциальных контрагентов, объемы которых утверждаются Правлением Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами и сделок с заинтересованностью, порядок которого регламентируется внутренним нормативным документом Банка;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка;
- создание резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним нормативным документом Банка;
- создание резервов на возможные потери в порядке, установленном Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним нормативным документом Банка.

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являются устанавливаемые Советом директоров Банка внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов на чистые линии (без залога) и/или определение предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Правлением Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов на кредитные организации – контрагенты для рассмотрения Правлением Банка производится ежеквартально, ежемесячно проводится мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов, на которые установлены лимиты.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга в соответствии с установленной внутренними нормативными документами Банка компетенцией осуществляют: Правление, председатель Правления Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.



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

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

|  | <i>Денежные средства и эквиваленты</i> | <i>Средства в банках</i> | <i>Кредиты и займы клиентам</i> | <i>Прочие финансовые активы</i> | <i>Всего</i>      |
|--|--|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>2017</b>                                    |  |                          |                                 |                                 |                   |
| Непросроченные и необесцененные активы         | 1 065 635                              | 3 832 095                | 2 174 940                       | 6 031                           | <b>7 078 701</b>  |
| Просроченные, но необесцененные активы         | -                                      | -                        | 233 289                         | -                               | <b>233 289</b>    |
| Обесцененные активы                            | -                                      | -                        | 2 871 928                       | 48 811                          | <b>2 920 739</b>  |
| <b>Валовая стоимость</b>                       | <b>1 065 635</b>                       | <b>3 832 095</b>         | <b>5 280 157</b>                | <b>54 842</b>                   | <b>10 232 729</b> |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | -                                      | -                        | (826 675)                       | (42 506)                        | <b>(869 181)</b>  |
| <b>Чистая стоимость</b>                        | <b>1 065 635</b>                       | <b>3 832 095</b>         | <b>4 453 482</b>                | <b>12 336</b>                   | <b>9 363 548</b>  |
| <b>2016</b>                                    |  |                          |                                 |                                 |                   |
| Непросроченные и необесцененные активы         | 696 714                                | 3 009 211                | 2 573 634                       | 3 903                           | <b>6 283 462</b>  |
| Просроченные, но необесцененные активы         | -                                      | -                        | 27 606                          | -                               | <b>27 606</b>     |
| Обесцененные активы                            | -                                      | 1                        | 2 723 822                       | 40 128                          | <b>2 763 951</b>  |
| <b>Валовая стоимость</b>                       | <b>696 714</b>                         | <b>3 009 212</b>         | <b>5 325 062</b>                | <b>44 031</b>                   | <b>9 075 019</b>  |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | -                                      | (1)                      | (921 999)                       | (40 075)                        | <b>(962 075)</b>  |
| <b>Чистая стоимость</b>                        | <b>696 714</b>                         | <b>3 009 211</b>         | <b>4 403 063</b>                | <b>3 956</b>                    | <b>8 112 944</b>  |

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

|  | <i>Кредиты и займы клиентам</i> | <i>Прочие финансовые активы</i> | <i>Всего</i>     |
|--|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>2017</b>                            |                                 |                                 |                  |
| без задержек платежа                   | 2 173 474                       | 43 369                          | <b>2 216 843</b> |
| с задержкой платежа менее 30 дней      | 167 979                         | -                               | <b>167 979</b>   |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней   | 2 573                           | -                               | <b>2 573</b>     |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней  | 2 829                           | 1                               | <b>2 830</b>     |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 6 203                           | 14                              | <b>6 217</b>     |
| с задержкой платежа свыше 360 дней     | 518 870                         | 5 427                           | <b>524 297</b>   |
| <b>Валовая стоимость</b>               | <b>2 871 928</b>                | <b>48 811</b>                   | <b>2 920 739</b> |
| Резерв под обесценение                 | (826 675)                       | (42 506)                        | <b>(869 181)</b> |
| <b>Чистая стоимость</b>                | <b>2 045 253</b>                | <b>6 305</b>                    | <b>2 051 558</b> |
| <b>2016</b>                            |                                 |                                 |                  |
| без задержек платежа                   | -                               | 4 592                           | <b>2 064 640</b> |
| с задержкой платежа менее 30 дней      | -                               | 120                             | <b>5 428</b>     |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней   | -                               | 2 879                           | <b>61 056</b>    |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней  | -                               | 25 291                          | <b>25 649</b>    |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | -                               | 3 354                           | <b>10 241</b>    |
| с задержкой платежа свыше 360 дней     | 1                               | 3 892                           | <b>596 937</b>   |
| <b>Валовая стоимость</b>               | <b>1</b>                        | <b>40 128</b>                   | <b>2 763 951</b> |
| Резерв под обесценение                 | (1)                             | (40 075)                        | <b>(962 075)</b> |
| <b>Чистая стоимость</b>                | <b>-</b>                        | <b>53</b>                       | <b>1 801 876</b> |

### 3.1.1 Кредиты и займы клиентам

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

|   | Кредиты<br>физическим<br>лицам<br>(потребительские<br>кредиты) | Ипотечные<br>жилищные<br>кредиты | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты<br>субъектов<br>малого<br>предпринимательства | Прочее<br>размещение<br>(дебиторская<br>задолженность) | Всего            |
|---|--|----------------------------------|--------------------------|---|--|------------------|
| <b>2017</b>   |  |                                  |                          |   |  |                  |
| <b>Валовая стоимость не<br/>просроченных и не обесцененных<br/>кредитов и займов клиентам</b> | 736 418  | 367 954                          | 217 512                  | 800 231   | 52 824   | <b>2 174 939</b> |
| с задержкой платежа менее 30 дней   | 218 172  | -                                | -                        | -   | -  | <b>218 172</b>   |
| с задержкой платежа от 30 до 90<br>дней   | -  | -                                | -                        | 22  | -  | <b>22</b>        |
| с задержкой платежа от 90 до 180<br>дней  | 43   | -                                | -                        | -   | -  | <b>43</b>        |
| с задержкой платежа от 180 до 360<br>дней   | 10 053   | -                                | 5 000                    | -   | -  | <b>15 053</b>    |
| <b>Валовая стоимость просроченных,<br/>но необесцененных кредитов и<br/>займов клиентам</b>   | <b>228 268</b>   | <b>-</b>                         | <b>5 000</b>             | <b>22</b>   | <b>-</b>   | <b>233 290</b>   |
| без задержек платежа  | 456 675  | 567 461                          | 397 804                  | 619 849   | 131 686  | <b>2 173 475</b> |
| с задержкой платежа менее 30 дней   | 165 153  | 2 826                            | -                        | -   | -  | <b>167 979</b>   |
| с задержкой платежа от 30 до 90<br>дней   | 2 573  | -                                | -                        | -   | -  | <b>2 573</b>     |
| с задержкой платежа от 90 до 180<br>дней  | 2 829  | -                                | -                        | -   | -  | <b>2 829</b>     |
| с задержкой платежа от 180 до 360<br>дней   | 3  | -                                | -                        | 6 199   | -  | <b>6 202</b>     |
| с задержкой платежа свыше 360<br>дней   | 298 752  | -                                | -                        | 220 118   | -  | <b>518 870</b>   |
| <b>Валовая стоимость обесцененных<br/>кредитов и займов клиентам</b>                          | <b>925 985</b>   | <b>570 287</b>                   | <b>397 804</b>           | <b>846 166</b>  | <b>131 686</b>   | <b>2 871 928</b> |
| <b>Общая сумма кредитов и займов<br/>клиентам</b>   | <b>1 890 671</b>   | <b>938 241</b>                   | <b>620 316</b>           | <b>1 646 419</b>                                      | <b>184 510</b>   | <b>5 280 157</b> |
| Оценочный резерв на покрытие<br>кредитных убытков   | (377 384)  | (36 112)                         | (20 950)                 | (351 603)   | (40 626)   | (826 675)        |
| <b>Чистая стоимость кредитов и<br/>займов клиентам</b>  | <b>1 513 287</b>   | <b>902 129</b>                   | <b>599 366</b>           | <b>1 294 816</b>                                      | <b>143 884</b>   | <b>4 453 482</b> |
| <b>2016</b>   |  |                                  |                          |   |  |                  |
| <b>Валовая стоимость не<br/>просроченных и не обесцененных<br/>кредитов и займов клиентам</b> | 1 039 083  | 433 075                          | 745 285                  | 351 791   | 4 400  | <b>2 573 634</b> |
| с задержкой платежа менее 30 дней   | -  | -                                | -                        | 165   | -  | <b>165</b>       |
| с задержкой платежа от 30 до 90<br>дней   | -  | -                                | -                        | 722   | -  | <b>722</b>       |
| с задержкой платежа от 90 до 180<br>дней  | 3 168  | -                                | -                        | -   | -  | <b>3 168</b>     |
| с задержкой платежа свыше 360<br>дней   | 23 551   | -                                | -                        | -   | -  | <b>23 551</b>    |
| <b>Валовая стоимость просроченных,<br/>но необесцененных кредитов и<br/>займов клиентам</b>   | <b>26 719</b>  | <b>-</b>                         | <b>-</b>                 | <b>887</b>  | <b>-</b>   | <b>27 606</b>    |

|  |                  |                |                  |                  |                |                  |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| без задержек платежа   | 607 949          | 239 229        | 494 979          | 559 573          | 158 318        | <b>2 060 048</b> |
| с задержкой платежа менее 30 дней                                | 5 308            | -              | -                | -                | -              | <b>5 308</b>     |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней                             | 58 177           | -              | -                | -                | -              | <b>58 177</b>    |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней                            | 358              | -              | -                | -                | -              | <b>358</b>       |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней                           | 1 008            | -              | -                | 5 879            | -              | <b>6 887</b>     |
| с задержкой платежа свыше 360 дней                               | 277 310          | -              | 77 150           | 238 584          | -              | <b>593 044</b>   |
| <b>Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов клиентам</b> | <b>950 110</b>   | <b>239 229</b> | <b>572 129</b>   | <b>804 036</b>   | <b>158 318</b> | <b>2 723 822</b> |
| <b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>                    | <b>2 015 912</b> | <b>672 304</b> | <b>1 317 414</b> | <b>1 156 714</b> | <b>162 718</b> | <b>5 325 062</b> |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков                   | (366 349)        | (41 628)       | (146 035)        | (303 411)        | (64 576)       | (921 999)        |
| <b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>               | <b>1 649 563</b> | <b>630 676</b> | <b>1 171 379</b> | <b>853 303</b>   | <b>98 142</b>  | <b>4 403 063</b> |

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

|  | <b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b> | <b>Ипотечные жилищные кредиты</b> | <b>Корпоративные кредиты</b> | <b>Кредиты субъектов малого предпринимательства</b> | <b>Прочее размещение</b> | <b>Всего</b>     |
|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---|--------------------------|------------------|
| <b>2017</b>  |   |                                   |                              |   |                          |                  |
| Недвижимость                                       | 1 561 616   | 507 234                           | 540 766                      | 1 181 199   | 63 123                   | <b>3 853 938</b> |
| Автотранспорт                                      | 48 274  | 224 330                           | -                            | 86 290  | -                        | <b>358 894</b>   |
| Производственное оборудование                      | 601   | -                                 | -                            | -   | -                        | <b>601</b>       |
| Товары в обороте                                   | -   | -                                 | -                            | 127 942   | -                        | <b>127 942</b>   |
| Ценные бумаги                                      | -   | -                                 | -                            | 1 175   | -                        | <b>1 175</b>     |
| Без обеспечения                                    | 280 180   | 206 677                           | 79 550                       | 249 813   | 121 387                  | <b>937 607</b>   |
| <b>Итого кредиты и займов по видам обеспечения</b> | <b>1 890 671</b>  | <b>938 241</b>                    | <b>620 316</b>               | <b>1 646 419</b>                                    | <b>184 510</b>           | <b>5 280 157</b> |
| <b>2016</b>  |   |                                   |                              |   |                          |                  |
| Недвижимость                                       | 1 922 695   | 672 304                           | 1 069 426                    | 589 887   | -                        | <b>4 254 312</b> |
| Автотранспорт                                      | 62 798  | -                                 | 13 770                       | 107 651   | -                        | <b>184 219</b>   |
| Производственное оборудование                      | 852   | -                                 | -                            | -   | -                        | <b>852</b>       |
| Товары в обороте                                   | -   | -                                 | -                            | 17 592  | -                        | <b>17 592</b>    |
| Ценные бумаги                                      | 2 128   | -                                 | 5 741                        | -   | -                        | <b>7 869</b>     |
| Векселя Банка                                      | -   | -                                 | -                            | 192 614   | -                        | <b>192 614</b>   |
| Залог прав   | -   | -                                 | 128 673                      | 3 018   | -                        | <b>131 691</b>   |
| Без обеспечения                                    | 27 439  | -                                 | 99 804                       | 245 952   | 162 718                  | <b>535 913</b>   |
| <b>Итого кредиты и займов по видам обеспечения</b> | <b>2 015 912</b>  | <b>672 304</b>                    | <b>1 317 414</b>             | <b>1 156 714</b>                                    | <b>162 718</b>           | <b>5 325 062</b> |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам.

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

|  | Валовая стоимость кредитов и<br>займов клиентам | Справедливая стоимость обеспечения<br>всего | в т.ч.<br>уменьшающий<br>резерв |
|--|---|---|---------------------------------|
| <b>2017</b>  |   |   |                                 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 1 890 671                                       | 5 226 563                                   | 2 388 879                       |
| Ипотечные жилищные кредиты                         | 938 241   | 1 176 814                                   | 559 216                         |
| Корпоративные кредиты                              | 620 316   | 1 233 290                                   | 601 874                         |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства       | 1 646 419                                       | 3 487 173                                   | 1 680 173                       |
| Прочее размещение                                  | 184 510   | 38 608                                      | 12 347                          |
| <b>Итого кредиты и займы по видам обеспечения</b>  | <b>5 280 157</b>                                | <b>11 162 448</b>                           | <b>5 242 489</b>                |
| <b>2016</b>  |   |   |                                 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 2 015 912                                       | 2 675 284                                   | 2 283 635                       |
| Ипотечные жилищные кредиты                         | 672 304   | 912 162                                     | 642 444                         |
| Корпоративные кредиты                              | 1 317 414                                       | 2 035 296                                   | 960 518                         |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства       | 1 156 714                                       | 1 803 685                                   | 738 380                         |
| Прочее размещение                                  | 162 718   | -   | -                               |
| <b>Итого кредиты и займы по видам обеспечения</b>  | <b>5 325 062</b>                                | <b>7 426 427</b>                            | <b>4 624 977</b>                |

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

В течение периода Банк вступил во владение и реализовал следующие активы, которые он удерживал в качестве обеспечения по ссудной задолженности:

- самоходные машины и транспортные средства балансовой стоимостью 10 090 тыс. руб.
- производственный комплекс балансовой стоимостью 63 123 тыс. руб.

#### 3.1.1 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

|                                   | Государственные<br>облигации | Облигации других банков | Всего          |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>По состоянию на 31.12.2017</b> |                              |                         |                |
| BBB                               | 25 634                       | -                       | 25 634         |
| От BB- до BB+                     | -                            | 21 755                  | 21 755         |
| От B- до B+                       | -                            | 305 159                 | 305 159        |
| <b>Всего</b>                      | <b>25 634</b>                | <b>326 914</b>          | <b>352 548</b> |
| <b>По состоянию на 31.12.2016</b> |                              |                         |                |
| AAA                               | -                            | 974                     | 974            |
| От BB- до BB+                     | -                            | 199 948                 | 199 948        |
| От B- до B+                       | -                            | 164 378                 | 164 378        |
| <b>Всего</b>                      | <b>-</b>                     | <b>365 300</b>          | <b>365 300</b> |

#### 3.2 Рыночный риск

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

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

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

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

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

### 3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

|  | Рубли РФ           | Доллары США      | Евро             | Другие валюты и драгметаллы | Всего              |
|--|--------------------|------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|
| <b>2017</b>  |                    |                  |                  |                             |                    |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>   |                    |                  |                  |                             |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 859 964            | 118 505          | 83 872           | 3 294                       | 1 065 635          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 73 964             | -                | -                | -                           | 73 964             |
| Средства в банках  | 3 830 367          | 1 728            | -                | -                           | 3 832 095          |
| Кредиты и займы клиентам   | 3 828 998          | 374 241          | 250 243          | -                           | 4 453 482          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | 352 547            | -                | -                | -                           | 352 547            |
| Прочие финансовые активы   | 12 332             | 4                | -                | -                           | 12 336             |
| <b>Итого монетарные активы</b>                                     | <b>8 958 172</b>   | <b>494 478</b>   | <b>334 115</b>   | <b>3 294</b>                | <b>9 790 059</b>   |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                    |                  |                  |                             |                    |
| Средства клиентов  | (9 131 878)        | (499 249)        | (240 741)        | (180)                       | (9 872 048)        |
| Выпущенные долговые обязательства                                  | (12 173)           | -                | -                | -                           | (12 173)           |
| Прочие финансовые обязательства                                    | (33 676)           | (2 079)          | (60)             | -                           | (35 815)           |
| <b>Итого монетарные обязательства</b>                              | <b>(9 177 727)</b> | <b>(501 328)</b> | <b>(240 801)</b> | <b>(180)</b>                | <b>(9 920 036)</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>                                     | <b>(219 555)</b>   | <b>(6 850)</b>   | <b>93 314</b>    | <b>3 114</b>                | <b>(129 977)</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                          | <b>901 682</b>     | <b>18 124</b>    | <b>1 102</b>     | <b>-</b>                    | <b>920 908</b>     |
|  | Рубли РФ           | Доллары США      | Евро             | Другие валюты               | Всего              |
| <b>2016</b>  |                    |                  |                  |                             |                    |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>   |                    |                  |                  |                             |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 461 153            | 188 908          | 43 450           | 3 203                       | 696 714            |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 71 702             | -                | -                | -                           | 71 702             |
| Средства в банках  | 2 735 682          | 270 058          | 3 471            | -                           | 3 009 211          |
| Кредиты и займы клиентам   | 3 698 176          | 471 181          | 233 706          | -                           | 4 403 063          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | 365 300            | -                | -                | -                           | 365 300            |
| Прочие финансовые активы   | 3 079              | 877              | -                | -                           | 3 956              |
| <b>Итого монетарные активы</b>                                     | <b>7 335 092</b>   | <b>931 024</b>   | <b>280 627</b>   | <b>3 203</b>                | <b>8 549 946</b>   |

#### МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   |                    |                  |                  |              |                    |
|---|--------------------|------------------|------------------|--------------|--------------------|
| Средства клиентов                         | (7 510 043)        | (799 340)        | (255 214)        | (551)        | (8 565 148)        |
| Выпущенные долговые обязательства         | (6 362)            | (129 941)        | -                | -            | (136 303)          |
| Прочие финансовые обязательства           | (47 418)           | (2 247)          | (44)             | -            | (49 709)           |
| <b>Итого монетарные обязательства</b>     | <b>(7 563 823)</b> | <b>(931 528)</b> | <b>(255 258)</b> | <b>(551)</b> | <b>(8 751 160)</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>            | <b>(228 731)</b>   | <b>(504)</b>     | <b>25 369</b>    | <b>2 652</b> | <b>(201 214)</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b> | <b>558 719</b>     | <b>20 017</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>578 736</b>     |

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

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

|                               | за 31.12.2017       |                       | за 31.12.2016          |         |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|---------|
|                               | Воздействие на      |                       |                        |         |
| прибыль или убыток            | собственный капитал | прибыль или<br>убыток | собственный<br>капитал |         |
| Укрепление доллара США на 5%  | (343)               | (274)                 | (25)                   | (20)    |
| Ослабление доллара США на 5%  | 343                 | 274                   | 25                     | 20      |
| Укрепление евро на 5%         | 4 666               | 3 733                 | 1 268                  | 1 015   |
| Ослабление евро на 5%         | (4 666)             | (3 733)               | (1 268)                | (1 015) |
| Укрепление прочих валют на 5% | 156                 | 125                   | 133                    | 106     |
| Ослабление прочих валют на 5% | (156)               | (125)                 | (133)                  | (106)   |

### 3.2.2 Процентный риск

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

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

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

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

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

|   | До 1 мес.        | От 1 до 3 мес.     | От 3 до 12 мес.    | От 1 до 5 лет      | Свыше 5 лет    | Нет<br>подвержен<br>ности | Всего              |
|---|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------------------|--------------------|
| <b>2017</b>   |                  |                    |                    |                    |                |                           |                    |
| <b>Активы под воздействием процентного риска</b>        |                  |                    |                    |                    |                |                           |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                      | 14 005           | -                  | -                  | -                  | -              | 1 051 630                 | <b>1 065 635</b>   |
| Средства в банках                                       | 3 585 792        | 242 449            | -                  | -                  | -              | 3 854                     | <b>3 832 095</b>   |
| Кредиты и займы клиентам                                | 322 638          | 319 940            | 1 186 089          | 2 384 325          | 125 818        | 114 672                   | <b>4 453 482</b>   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи      | -                | 25 634             | 18 382             | 308 531            | -              | -                         | <b>352 547</b>     |
| Прочие финансовые активы                                | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 12 336                    | <b>12 336</b>      |
|   | <b>3 922 435</b> | <b>588 023</b>     | <b>1 204 471</b>   | <b>2 692 856</b>   | <b>125 818</b> | <b>1 182 492</b>          | <b>9 716 095</b>   |
| <b>Обязательства под воздействием процентного риска</b> |                  |                    |                    |                    |                |                           |                    |
| Средства банков   |                  |                    |                    |                    |                |                           | -                  |
| Средства клиентов                                       | (478 888)        | (2 119 170)        | (4 095 138)        | (770 807)          | -              | (2 408 045)               | <b>(9 872 048)</b> |
| Выпущенные долговые обязательства                       | (301)            | (6 016)            | -                  | (1 016)            | -              | (4 840)                   | <b>(12 173)</b>    |
| Прочие финансовые обязательства                         | -                | -                  | -                  | -                  | -              | (35 815)                  | <b>(35 815)</b>    |
|   | <b>(479 189)</b> | <b>(2 125 186)</b> | <b>(4 095 138)</b> | <b>(771 823)</b>   | -              | <b>(2 448 700)</b>        | <b>(9 920 036)</b> |
| <b>Чистый процентный разрыв</b>                         | <b>3 443 246</b> | <b>(1 537 163)</b> | <b>(2 890 667)</b> | <b>1 921 033</b>   | <b>125 818</b> | <b>(1 266 208)</b>        | <b>(203 941)</b>   |
| <b>Изменение чистого процентного дохода</b>             |                  |                    |                    |                    |                |                           |                    |
| "+" 400 базисных пунктов                                | 131 987          | (51 237)           | (43 360)           |                    |                |                           |                    |
| "-" 400 базисных пунктов                                | (131 987)        | 51 237             | 43 360             |                    |                |                           |                    |
| <b>2016</b>   |                  |                    |                    |                    |                |                           |                    |
| <b>Активы под воздействием процентного риска</b>        |                  |                    |                    |                    |                |                           |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                      | 358              | -                  | -                  | -                  | -              | 696 356                   | <b>696 714</b>     |
| Средства в банках                                       | 2 464 662        | 271 021            | -                  | -                  | -              | 273 528                   | <b>3 009 211</b>   |
| Кредиты и займы клиентам                                | 146 917          | 193 302            | 1 243 120          | 2 450 531          | 336 538        | 32 655                    | <b>4 403 063</b>   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи      | -                | 974                | -                  | 364 326            | -              | -                         | <b>365 300</b>     |
| Прочие финансовые активы                                | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 3 956                     | <b>3 956</b>       |
|   | <b>2 611 937</b> | <b>465 297</b>     | <b>1 243 120</b>   | <b>2 814 857</b>   | <b>336 538</b> | <b>1 006 495</b>          | <b>8 478 244</b>   |
| <b>Обязательства под воздействием процентного риска</b> |                  |                    |                    |                    |                |                           |                    |
| Средства клиентов                                       | (450 549)        | (932 137)          | (4 783 058)        | (1 054 747)        | (114)          | (1 344 543)               | <b>(8 565 148)</b> |
| Выпущенные долговые обязательства                       | -                | (1 522)            | (129 941)          | -                  | -              | (4 840)                   | <b>(136 303)</b>   |
| Прочие финансовые обязательства                         | (749)            | (734)              | (1 886)            | (2 393)            | -              | (43 947)                  | <b>(49 709)</b>    |
|   | <b>(451 298)</b> | <b>(934 393)</b>   | <b>(4 914 885)</b> | <b>(1 057 140)</b> | <b>(114)</b>   | <b>(1 393 330)</b>        | <b>(8 751 160)</b> |

|                                      |           |           |             |           |         |           |           |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| Чистый процентный разрыв             | 2 160 639 | (469 096) | (3 671 765) | 1 757 717 | 336 424 | (386 835) | (272 916) |
| Изменение чистого процентного дохода |           |           |             |           |         |           |           |
| "+" 400 базисных пунктов             | 82 822    | (15 636)  | (55 076)    |           |         |           |           |
| "-" 400 базисных пунктов             | (82 822)  | 15 636    | 55 076      |           |         |           |           |

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

|  | 2017   |             |        | 2016   |             |        |
|--|--------|-------------|--------|--------|-------------|--------|
|  | Рубли  | Доллары США | Евро   | Рубли  | Доллары США | Евро   |
| <b>Активы</b>  |        |             |        |        |             |        |
| <b>Средства в банках</b>                                       |        |             |        |        |             |        |
| Кредиты и займы, предоставленные другим банкам                 | 7,47%  | 0,00%       | 0,00%  | 9,93%  |             |        |
| Прочие средства, размещенные в других банках                   | 0,00%  | 0,00%       | 0,00%  | 2,93%  |             |        |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>                     |        |             |        |        |             |        |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)             | 13,96% | 12,67%      | 10,76% | 16,43% | 12,35%      | 11,49% |
| Ипотечные жилищные кредиты                                     | 13,43% | 0,00%       | 0,00%  | 15,03% | 11,87%      | 0,00%  |
| Корпоративные кредиты  | 13,09% | 0,00%       | 0,00%  | 16,12% | 0,00%       | 0,00%  |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства                   | 0,00%  | 0,00%       | 0,00%  | 15,00% | 12,50%      | 0,00%  |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>      |        |             |        |        |             |        |
| Российские государственные облигации                           | 7,50%  | 0,00%       | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%       | 0,00%  |
| Облигации других банков  | 10,41% | 0,00%       | 0,00%  | 12,18% | 0,00%       | 0,00%  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b> |        |             |        |        |             |        |
| Облигации других банков  | 12,25% | 0,00%       | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%       | 0,00%  |
| <b>Обязательства</b>   |        |             |        |        |             |        |
| <b>Средства клиентов</b>                                       |        |             |        |        |             |        |
| Срочные депозиты юридических лиц                               | 10,48% | 2,50%       | 0,00%  | 11,94% | 2,50%       | 0,00%  |
| Срочные депозиты физических лиц                                | 9,25%  | 1,92%       | 1,06%  | 10,91% | 2,44%       | 2,08%  |
| <b>Выпущенные долговые обязательства</b>                       |        |             |        |        |             |        |
| Депозитные и сберегательные сертификаты                        | 0,00%  | 0,00%       | 0,00%  | 1,14%  | 0,00%       | 0,00%  |
| Векселя  | 9,13%  | 0,00%       | 0,00%  | 12,25% | 5,30%       | 0,00%  |

### 3.2.3 Прочий ценовой риск

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

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

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.



### 3.3 Риск ликвидности

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

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 262,8% (2016 г.: 161,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 371,8% (2016 г.: 644,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 21,7% (2016 г.: 25,6%).

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

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

#### Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

|   | До 1 мес.        | От 1 до 3 мес.   | От 3 до 12 мес.  | От 1 до 5 лет  | Свыше 5 лет | С<br>неопределенным<br>сроком | Всего             |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>2017</b>   |                  |                  |                  |                |             |                               |                   |
| Средства банков   |                  |                  |                  |                |             |                               | -                 |
| Средства клиентов   | 2 911 618        | 2 152 914        | 4 238 756        | 849 686        | 248         | -                             | 10 153 222        |
| Выпущенные долговые обязательства                                   | 5 147            | 6 183            | -                | 1 409          | -           | -                             | 12 739            |
| Прочие обязательства  | 1 289            | 1 433            | 1 496            | 5 832          | -           | -                             | 10 050            |
| <b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b> | <b>2 918 054</b> | <b>2 160 530</b> | <b>4 240 252</b> | <b>856 927</b> | <b>248</b>  | <b>-</b>                      | <b>10 176 011</b> |

| 2016  |                  |                |                  |                  |            |              |                  |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|------------|--------------|------------------|
| Средства банков   |                  |                |                  |                  |            |              | -                |
| Средства клиентов   | 1 847 395        | 963 418        | 5 089 095        | 1 125 381        | 160        | -            | 9 025 449        |
| Выпущенные долговые обязательства                                   | -                | 1 584          | 133 233          | -                | -          | 4 840        | 139 657          |
| Прочие обязательства  | 27 396           | 734            | 19 188           | 2 393            | -          | -            | 49 711           |
| <b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b> | <b>1 874 791</b> | <b>965 736</b> | <b>5 241 516</b> | <b>1 127 774</b> | <b>160</b> | <b>4 840</b> | <b>9 214 817</b> |

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

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

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

|  | До 1 мес.          | От 1 до 3 мес.     | От 3 до 12 мес.    | От 1 до 5 лет    | Свыше 5 лет      | С<br>неопределенным<br>сроком | Всего              |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|
| 2017   |                    |                    |                    |                  |                  |                               |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 1 054 115          | -                  | -                  | -                | -                | 11 520                        | 1 065 635          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | -                  | -                  | -                  | -                | -                | 73 964                        | 73 964             |
| Средства в банках  | 3 585 792          | 242 449            | -                  | -                | -                | 3 854                         | 3 832 095          |
| Кредиты и займы клиентам   | 375 462            | 319 940            | 1 247 915          | 2 384 325        | 125 818          | 22                            | 4 453 482          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | -                  | 25 634             | 18 382             | 308 531          | -                | -                             | 352 547            |
| Прочие активы  | 6 010              | -                  | -                  | -                | -                | 6 326                         | 12 336             |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                    | <b>5 021 379</b>   | <b>588 023</b>     | <b>1 266 297</b>   | <b>2 692 856</b> | <b>125 818</b>   | <b>95 686</b>                 | <b>9 790 059</b>   |
| Средства банков  |                    |                    |                    |                  |                  |                               |                    |
| Средства клиентов  | (2 905 934)        | (2 108 239)        | (4 111 839)        | (745 895)        | (141)            | -                             | (9 872 048)        |
| Выпущенные долговые обязательства                                  | (5 141)            | (6 016)            | -                  | (1 016)          | -                | -                             | (12 173)           |
| Прочие обязательства   | (27 054)           | (1 433)            | (1 496)            | (5 832)          | -                | -                             | (35 815)           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                               | <b>(2 938 129)</b> | <b>(2 115 688)</b> | <b>(4 113 335)</b> | <b>(752 743)</b> | <b>(141)</b>     | <b>-</b>                      | <b>(9 920 036)</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>2 083 250</b>   | <b>(1 527 665)</b> | <b>(2 847 038)</b> | <b>1 940 113</b> | <b>125 677</b>   | <b>95 686</b>                 | <b>(129 977)</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>2 083 250</b>   | <b>555 585</b>     | <b>(2 291 453)</b> | <b>(351 340)</b> | <b>(225 663)</b> | <b>(129 977)</b>              |                    |
| 2016   |                    |                    |                    |                  |                  |                               |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 692 772            | -                  | -                  | -                | -                | 3 942                         | 696 714            |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | -                  | -                  | -                  | -                | -                | 71 702                        | 71 702             |
| Средства в банках  | 2 464 662          | 271 021            | -                  | -                | -                | 273 528                       | 3 009 211          |
| Кредиты и займы клиентам   | 45 380             | 189 073            | 1 269 538          | 2 525 832        | 340 582          | 32 658                        | 4 403 063          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | -                  | 974                | -                  | 364 326          | -                | -                             | 365 300            |
| Прочие активы  | 3 871              | -                  | -                  | -                | -                | 85                            | 3 956              |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                    | <b>3 206 685</b>   | <b>461 068</b>     | <b>1 269 538</b>   | <b>2 890 158</b> | <b>340 582</b>   | <b>381 915</b>                | <b>8 549 946</b>   |

|                                      |                    |                  |                    |                    |                  |                  |                    |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Средства банков                      |                    |                  |                    |                    |                  |                  | -                  |
| Средства клиентов                    | (1 795 092)        | (932 137)        | (4 783 058)        | (1 054 747)        | (114)            | -                | (8 565 148)        |
| Выпущенные долговые обязательства    | -                  | (1 522)          | (129 941)          | -                  | -                | (4 840)          | (136 303)          |
| Прочие обязательства                 | (27 394)           | (734)            | (19 188)           | (2 393)            | -                | -                | (49 709)           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b> | <b>(1 822 486)</b> | <b>(934 393)</b> | <b>(4 932 187)</b> | <b>(1 057 140)</b> | <b>(114)</b>     | <b>(4 840)</b>   | <b>(8 751 160)</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>     | <b>1 384 199</b>   | <b>(473 325)</b> | <b>(3 662 649)</b> | <b>1 833 018</b>   | <b>340 468</b>   | <b>377 075</b>   | <b>(201 214)</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b> | <b>1 384 199</b>   | <b>910 874</b>   | <b>(2 751 775)</b> | <b>(918 757)</b>   | <b>(578 289)</b> | <b>(201 214)</b> |                    |

#### Внебалансовые статьи

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

|  | До 1 года      | От 1 до 5 лет  | Свыше 5 лет  | Всего          |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>2017</b>                              |                |                |              |                |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 48 019         | 106 527        | -            | 154 546        |
| Гарантии                                 | 490 969        | 256 166        | -            | 747 135        |
| Обязательства по операционной аренде     | 35 231         | 27 320         | 5 080        | 67 631         |
|  | <b>574 219</b> | <b>390 013</b> | <b>5 080</b> | <b>969 312</b> |
| <b>2016</b>                              |                |                |              |                |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 99 776         | 7 710          | -            | 107 486        |
| Гарантии                                 | 294 830        | 176 119        | -            | 470 949        |
| Обязательства по операционной аренде     | 2 770          | 1 026          | -            | 3 796          |
|  | <b>397 376</b> | <b>184 855</b> | <b>-</b>     | <b>582 231</b> |

### 3.4 Географический риск

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

|  | Россия            | Европа        | Канада и США | Юго-Восточная Азия | Другие страны | Всего             |
|--|-------------------|---------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |                   |               |              |                    |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 1 054 821         | 10 814        | -            | -                  | -             | 1 065 635         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 73 964            | -             | -            | -                  | -             | 73 964            |
| Средства в банках  | 3 832 095         | -             | -            | -                  | -             | 3 832 095         |
| Кредиты и займы клиентам   | 4 451 468         | -             | -            | 2 014              | -             | 4 453 482         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | 352 547           | -             | -            | -                  | -             | 352 547           |
| Инвестиционное имущество   | 1 960 995         | -             | -            | -                  | -             | 1 960 995         |
| Основные средства  | 227 880           | -             | -            | -                  | -             | 227 880           |
| Нематериальные активы  | 2 373             | -             | -            | -                  | -             | 2 373             |
| Текущие требования по налогу на прибыль                            | 33 394            | -             | -            | -                  | -             | 33 394            |
| Прочие активы  | 31 737            | -             | -            | -                  | -             | 31 737            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>12 021 274</b> | <b>10 814</b> | <b>-</b>     | <b>2 014</b>       | <b>-</b>      | <b>12 034 102</b> |

#### Обязательства

|  |                     |                 |                |                |                 |                     |
|--|---------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------------|
| Средства клиентов                          | (9 757 582)         | (96 434)        | (2 872)        | (4 543)        | (10 617)        | (9 872 048)         |
| Выпущенные долговые обязательства          | (12 173)            | -               | -              | -              | -               | (12 173)            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (15)                | -               | -              | -              | -               | (15)                |
| Отложенные налоговые обязательства         | (19 337)            | -               | -              | -              | -               | (19 337)            |
| Прочие обязательства                       | (213 362)           | (23)            | -              | -              | -               | (213 385)           |
| <b>Итого обязательств</b>                  | <b>(10 002 469)</b> | <b>(96 457)</b> | <b>(2 872)</b> | <b>(4 543)</b> | <b>(10 617)</b> | <b>(10 116 958)</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>           | <b>2 018 805</b>    | <b>(85 643)</b> | <b>(2 872)</b> | <b>(2 529)</b> | <b>(10 617)</b> | <b>1 917 144</b>    |

2016

|  | <i>Россия</i>      | <i>Европа</i>   | <i>Канада и США</i> | <i>Юго-Восточная Азия</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Всего</i>       |
|--|--------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>  |                    |                 |                     |                           |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 693 283            | 3 431           | -                   | -                         | -                    | 696 714            |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 71 702             | -               | -                   | -                         | -                    | 71 702             |
| Средства в банках  | 3 009 211          | -               | -                   | -                         | -                    | 3 009 211          |
| Кредиты и займы клиентам   | 4 403 063          | -               | -                   | -                         | -                    | 4 403 063          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | 365 300            | -               | -                   | -                         | -                    | 365 300            |
| Инвестиционное имущество   | 2 157 524          | -               | -                   | -                         | -                    | 2 157 524          |
| Основные средства  | 243 047            | -               | -                   | -                         | -                    | 243 047            |
| Нематериальные активы  | 3 120              | -               | -                   | -                         | -                    | 3 120              |
| Текущие требования по налогу на прибыль                            | 33 631             | -               | -                   | -                         | -                    | 33 631             |
| Прочие активы  | 13 952             | -               | 56                  | -                         | -                    | 14 008             |
| <b>Итого активов</b>   | <b>10 993 833</b>  | <b>3 431</b>    | <b>56</b>           | <b>-</b>                  | <b>-</b>             | <b>10 997 320</b>  |
| <b>Обязательства</b>   |                    |                 |                     |                           |                      |                    |
| Средства клиентов  | (8 514 238)        | (11 113)        | (1 314)             | (16 623)                  | (21 860)             | (8 565 148)        |
| Выпущенные долговые обязательства                                  | (136 303)          | -               | -                   | -                         | -                    | (136 303)          |
| Отложенные налоговые обязательства                                 | (87 111)           | -               | -                   | -                         | -                    | (87 111)           |
| Прочие обязательства   | (289 026)          | (21)            | -                   | -                         | -                    | (289 047)          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>(9 026 678)</b> | <b>(11 134)</b> | <b>(1 314)</b>      | <b>(16 623)</b>           | <b>(21 860)</b>      | <b>(9 077 609)</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>1 967 155</b>   | <b>(7 703)</b>  | <b>(1 258)</b>      | <b>(16 623)</b>           | <b>(21 860)</b>      | <b>1 919 711</b>   |

### 3.5 Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и

сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### 3.6 Регуляторный риск

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

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

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

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

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

### 3.7 Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

|  | 2017             | 2016             |
|--|------------------|------------------|
| Источники базового капитала  |                  |                  |
| Уставный капитал   | 1 101 476        | 1 101 476        |
| Эмиссионный доход  |                  |                  |
| Резервный фонд   | 254 500          | 254 500          |
| Нераспределенная прибыль   | 151 695          | 150 401          |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала                  |                  |                  |
| нематериальные активы  | 1 900            | 1 872            |
| отрицательная величина добавочного капитала, всего                   | 16 330           | 32 768           |
| в т.ч. отрицательное значение дополнительного капитала               | 15 855           | 31 520           |
| <b>Итого базовый капитал</b>   | <b>1 489 441</b> | <b>1 471 737</b> |
| <b>Основной капитал</b>  | <b>1 489 441</b> | <b>1 471 737</b> |
| Источники дополнительного капитала                                   |                  |                  |
| Прибыль отчетного года   | 10 599           | 3 911            |
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями          | 114 150          | 136 980          |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 160 709          | 162 722          |
| Эмиссионный доход  | 7 991            | 9 589            |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала                   |                  |                  |
| Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | 309 304          | 344 722          |
| <b>Итого дополнительный капитал</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Собственные средства</b>  | <b>1 489 441</b> | <b>1 471 737</b> |
| <b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>                          | <b>11,6</b>      | <b>11,5</b>      |

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

### 3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

#### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

#### Обесценение долевых инструментов

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

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

|   | 2017             | 2016           |
|---|------------------|----------------|
| Наличные средства   | 358 187          | 389 217        |
| Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)    | 555 938          | 156 842        |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:   |                  |                |
| - Российской Федерации  | 118 048          | 135 594        |
| - других стран  | 10 814           | 3 431          |
| Эквиваленты денежных средств  | 22 648           | 11 630         |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>1 065 635</b> | <b>696 714</b> |
| Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках | (1)              | (2)            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>          | <b>1 065 634</b> | <b>696 712</b> |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в банках

|  | 2017             | 2016             |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках                           | 3 082 761        | 1 980 507        |
| Векселя других банков  | 745 480          | 755 177          |
| Прочие средства, размещенные в других банках                 | 3 854            | 273 528          |
| <b>Средства в банках до создания резерва под обесценение</b> | <b>3 832 095</b> | <b>3 009 212</b> |
| Резерв под обесценение средств в банках                      | -                | (1)              |
| <b>Итого средства в банках</b>                               | <b>3 832 095</b> | <b>3 009 211</b> |

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка: в Банке ВТБ (ПАО) 1 582 182 тыс. руб., в ПАО Сбербанк 700 249 тыс. руб., Банке России 400 148 тыс. руб., АО АЛЬФА-БАНК 300 119 тыс. руб., а также векселя в АО Россельхозбанк 745 480 тыс. руб. (2016г.: в ПАО Сбербанк 1 290 338 тыс. руб. (в том числе векселя на сумму 90 045 тыс. руб.), Банке ВТБ 269 610 тыс. руб. (в том числе векселя на сумму 69 556 тыс. руб.), ПАО Московский кредитный банк 200 053 тыс. руб., ПАО Банк ФК Открытие 380 104 тыс. руб. и в Банке НКЦ (АО) 271 709 тысяч рублей, а также векселя в АО Россельхозбанк 416 785 тыс. руб.). Совокупная сумма этих средств составляла 3 828 241 тысяч рублей (2016 г.: 2 828 599 тысяч рублей) или 99,9 % от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 94,0%).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

|  | 2017             | 2016             |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)                   | 1 890 671        | 2 015 912        |
| Ипотечные жилищные кредиты   | 938 241          | 672 304          |
| Корпоративные кредиты  | 620 316          | 1 317 414        |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства                         | 1 646 419        | 1 156 714        |
| Прочее размещение (дебиторская задолженность)                        | 184 510          | 162 718          |
| <b>Кредиты и займы клиентам до создания резервов под обесценение</b> | <b>5 280 157</b> | <b>5 325 062</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и займов клиентам                    | (826 675)        | (921 999)        |
| <b>Итого кредиты и займы клиентам</b>                                | <b>4 453 482</b> | <b>4 403 063</b> |

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 6 заемщиков (2016 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 228 736 тысяч рублей (2016 г.: 1 520 099 тысяч рублей) или 23,3% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2015 г.: 28,5 %).

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

|   | 2017                            |           |                 | 2016                            |           |                  |
|---|---------------------------------|-----------|-----------------|---------------------------------|-----------|------------------|
|   | оцененные на обесценение активы |           | всего           | оцененные на обесценение активы |           | всего            |
|   | отдельно                        | совместно |                 | отдельно                        | совместн. |                  |
| <b>Кредиты и займы клиентам</b>                       |                                 |           |                 |                                 |           |                  |
| <b>Физические лица</b>                                |                                 |           |                 |                                 |           |                  |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода       | 407 977                         | -         | <b>407 977</b>  | 204 847                         | 7         | <b>204 854</b>   |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва)        | 5 580                           | -         | <b>5 580</b>    | 266 176                         | (7)       | <b>266 169</b>   |
| Списание безнадежной задолженности                    | (61)                            | -         | <b>(61)</b>     | (63 046)                        | -         | <b>(63 046)</b>  |
| <b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b> | <b>413 496</b>                  | <b>-</b>  | <b>413 496</b>  | <b>407 977</b>                  | <b>-</b>  | <b>407 977</b>   |
| <b>Юридические лица</b>                               |                                 |           |                 |                                 |           |                  |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода       | 514 022                         | -         | <b>514 022</b>  | 923 921                         | -         | <b>923 921</b>   |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва)        | (61 842)                        | -         | <b>(61 842)</b> | (204 426)                       | -         | <b>(204 426)</b> |
| Списание безнадежной задолженности                    | (39 001)                        | -         | <b>(39 001)</b> | (205 473)                       | -         | <b>(205 473)</b> |
| <b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b> | <b>413 179</b>                  | <b>-</b>  | <b>413 179</b>  | <b>514 022</b>                  | <b>-</b>  | <b>514 022</b>   |
| <b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>            |                                 |           |                 |                                 |           |                  |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода       | 921 999                         | -         | <b>921 999</b>  | 1 128 768                       | 7         | <b>1 128 775</b> |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва)        | (56 262)                        | -         | <b>(56 262)</b> | 61 750                          | (7)       | <b>61 743</b>    |
| Списание безнадежной задолженности                    | (39 062)                        | -         | <b>(39 062)</b> | (268 519)                       | -         | <b>(268 519)</b> |
| <b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b> | <b>826 675</b>                  | <b>-</b>  | <b>826 675</b>  | <b>921 999</b>                  | <b>-</b>  | <b>921 999</b>   |

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

|                                       | 2017             |                | 2016             |                |
|---------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                       | Сумма            | %              | Сумма            | %              |
| Финансовые организации, в т.ч. лизинг | 52 824           | 1,19%          | 117 146          | 2,66%          |
| Промышленность                        | 73 335           | 1,65%          | 175 774          | 3,99%          |
| Строительство                         | 353 507          | 7,94%          | 194 430          | 4,42%          |
| Сельское хозяйство                    | 36 600           | 0,82%          | 41 100           | 0,93%          |
| Недвижимость                          | 255 102          | 5,73%          | 439 628          | 9,98%          |
| Сфера услуг                           | 40 731           | 0,91%          | 22 923           | 0,52%          |
| Оптовая и розничная торговля          | 228 706          | 5,14%          | 311 294          | 7,07%          |
| Производство пищевых продуктов        | 140 611          | 3,16%          | 8 531            | 0,19%          |
| Прочие отрасли                        | 856 650          | 19,24%         | 811 997          | 18,44%         |
| Граждане                              | 2 415 416        | 54,24%         | 2 280 240        | 51,79%         |
| <b>Итого</b>                          | <b>4 453 482</b> | <b>100,00%</b> | <b>4 403 063</b> | <b>100,00%</b> |

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

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

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Российские государственные облигации                            | 25 634         | -              |
| Облигации других банков   | 326 913        | 365 300        |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>352 547</b> | <b>365 300</b> |

В периоде была произведена реклассификация части финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, из указанной статьи в статью инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Указанная операция носила не денежный характер и исключена из ОДДС.



Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

| Эмитенты                  | Валюта номинала | Сроки погашения: от _ до _ | Ставка купонного дохода, от ___ до ___% | Доходность к погашению, от ___ до ___% |
|---------------------------|-----------------|----------------------------|---|--|
| Государственные облигации | рубли           | 15.03.2018                 | 7,5                                     | 7,14                                   |
| Облигации других банков   | рубли           | 05.06.2018 - 18.07.2023    | 8.70 - 11.25                            | 7.95 - 10.03                           |

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

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

|  | 2017          | 2016     |
|--|---------------|----------|
| Облигации других банков  | 26 206        | -        |
| <b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение</b> | <b>26 206</b> | <b>-</b> |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения                   | (26 206)      | -        |
| <b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>                              | <b>-</b>      | <b>-</b> |

Бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

| Эмитенты                | Валюта номинала | Сроки погашения: от _ до _ | Ставка купонного дохода, от ___ до ___% | Доходность к погашению, от ___ до ___% |
|-------------------------|-----------------|----------------------------|---|--|
| Облигации других банков | рубли           | 01.02.2018                 | 12,25                                   | 10,12                                  |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

|   | 2017             | 2016             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода</b> | <b>2 157 524</b> | <b>1 641 471</b> |
| Переклассификация объектов инвестиционного имущества из категории запасы  | -                | 70 259           |
| Поступления в результате соглашений по отступному                         | -                | 259 536          |
| Выбытия   | (208 405)        | (111 150)        |
| Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости | 11 876           | 297 408          |
| <b>Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода</b>  | <b>1 960 995</b> | <b>2 157 524</b> |

Банк не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

Суммы, признанные в отчете о совокупном доходе по операциям с инвестиционной недвижимостью раскрыты в Примечании 21 и 22.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

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

|   |                   | Земля и<br>здания | Автотранспорт<br>ные средства | Мебель и<br>прочий<br>инвентарь | Офисное<br>оборудование | Всего          |
|---|-------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------|
| Валовая стоимость на  | 31.12.2015        | 305 759           | 9 721                         | 46 547                          | 17 708                  | 379 735        |
| Валовая стоимость на  | 31.12.2016        | 310 841           | 9 721                         | 44 697                          | 16 899                  | 382 158        |
| Валовая стоимость на  | 31.12.2017        | 295 100           | 9 467                         | 43 462                          | 19 219                  | 367 248        |
| Накопленная амортизация на                                      | 31.12.2015        | 66 425            | 8 862                         | 38 685                          | 15 474                  | 129 446        |
| Накопленная амортизация на                                      | 31.12.2016        | 74 592            | 9 230                         | 39 113                          | 16 176                  | 139 111        |
| Накопленная амортизация на                                      | 31.12.2017        | 72 768            | 9 194                         | 40 381                          | 17 025                  | 139 368        |
| <b>Выверка балансовой стоимости:</b>                            |                   |                   |                               |                                 |                         |                |
| Балансовая стоимость на   | 31.12.2015        | 239 334           | 859                           | 7 863                           | 2 234                   | 250 290        |
| Поступления   |                   | -                 | -                             | 583                             | -                       | 583            |
| Выбытия   |                   | -                 | -                             | (2 434)                         | (809)                   | (3 243)        |
| Увеличения/(уменьшения)<br>стоимости в результате<br>переоценок |                   | 3 212             | -                             | -                               | -                       | 3 212          |
| Амортизация   |                   | (6 295)           | (368)                         | (2 672)                         | (1 494)                 | (10 829)       |
| Прочие изменения  |                   | (2)               | -                             | 2 244                           | 792                     | 3 034          |
| <b>Балансовая стоимость на</b>                                  | <b>31.12.2016</b> | <b>236 249</b>    | <b>491</b>                    | <b>5 584</b>                    | <b>723</b>              | <b>243 047</b> |
| <b>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</b>   |                   |                   |                               |                                 |                         |                |
| - по переоцененной стоимости                                    |                   | 236 249           | -                             | -                               | -                       | 236 249        |
| - по первоначальной стоимости                                   |                   | -                 | 491                           | 5 584                           | 723                     | 6 798          |
| Поступления   |                   | -                 | -                             | -                               | 1 617                   | 1 617          |
| Выбытия   |                   | -                 | (254)                         | (192)                           | (340)                   | (786)          |
| Увеличения/(уменьшения)<br>стоимости в результате<br>переоценок |                   | (2 515)           | -                             | -                               | -                       | (2 515)        |
| Амортизация   |                   | (5 871)           | (218)                         | (1 770)                         | (878)                   | (8 737)        |
| Прочие изменения  |                   | (5 531)           | 254                           | (541)                           | 1 072                   | (4 746)        |
| <b>Балансовая стоимость на</b>                                  | <b>31.12.2017</b> | <b>222 332</b>    | <b>273</b>                    | <b>3 081</b>                    | <b>2 194</b>            | <b>227 880</b> |
| <b>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</b>   |                   |                   |                               |                                 |                         |                |
| - по переоцененной стоимости                                    |                   | 222 332           | -                             | -                               | -                       | 222 332        |
| - по первоначальной стоимости                                   |                   | -                 | 273                           | 3 081                           | 2 194                   | 5 548          |

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы

|                                      |            | Фирменные<br>наименования | Компьютерное<br>программное<br>обеспечение | Лицензии и<br>франшизы | Всего |
|--------------------------------------|------------|---------------------------|--|------------------------|-------|
| Валовая стоимость на                 | 31.12.2015 | -                         | -  | -                      | -     |
| Валовая стоимость на                 | 31.12.2016 | 128                       | 2 221                                      | 1 602                  | 3 951 |
| Валовая стоимость на                 | 31.12.2017 | 128                       | 2 283                                      | 2 311                  | 4 722 |
| Накопленная амортизация на           | 31.12.2015 | -                         | -  | -                      | -     |
| Накопленная амортизация на           | 31.12.2016 | 65                        | 477  | 289                    | 831   |
| Накопленная амортизация на           | 31.12.2017 | 78                        | 948  | 1 323                  | 2 349 |
| <b>Выверка балансовой стоимости:</b> |            |                           |  |                        |       |
| Балансовая стоимость на              | 31.12.2015 | -                         | -  | -                      | -     |
| Поступления                          |            | -                         | 32   | 1 602                  | 1 634 |

|   |           |              |              |              |
|---|-----------|--------------|--------------|--------------|
| Амортизация                               | (65)      | (477)        | (289)        | (831)        |
| Прочие изменения                          | 128       | 2 189        | -            | 2 317        |
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b> | <b>63</b> | <b>1 744</b> | <b>1 313</b> | <b>3 120</b> |
| Поступления                               |           | 62           | 709          | 771          |
| Амортизация                               | (13)      | (471)        | (1 034)      | (1 518)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b> | <b>50</b> | <b>1 335</b> | <b>988</b>   | <b>2 373</b> |

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| Торговая дебиторская задолженность                                       | 48 282        | 18 826        |
| Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"                       | 141           | 877           |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 1 398         | 22 159        |
| Прочая дебиторская задолженность   | 5 021         | 2 169         |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов                         | (42 506)      | (40 075)      |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                    | <b>12 336</b> | <b>3 956</b>  |
| Авансовые платежи, переплаты   | 17 345        | 19 511        |
| Расходы будущих периодов   | 551           | 709           |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи                     | 211           | 211           |
| Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль                 | 9 921         | 2 035         |
| Прочее   | 458           | 323           |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов                       | (9 085)       | (12 737)      |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                                  | <b>19 401</b> | <b>10 052</b> |
| <b>Всего прочие активы</b>   | <b>31 737</b> | <b>14 008</b> |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект транспортного средства. Банк предполагает реализовать этот актив в обозримом будущем. Данный актив не относится к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

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

|  | Резерв по<br>состоянию на<br>начало периода | Отчисления в<br>резерв /<br>(восстановлен<br>ие резерва) | Прочие<br>активы,<br>списанные в<br>течение года<br>как<br>безнадежные | Оценочный<br>резерв по<br>состоянию на<br>конец периода |
|--|---|--|--|---|
| <b>2017</b>  |   |  |  |   |
| Торговая дебиторская задолженность                                       | 18 704                                      | 23 572   | (320)  | 41 956  |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 21 371                                      | (20 821)   | -  | 550   |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                    | <b>40 075</b>                               | <b>2 751</b>   | <b>(320)</b>   | <b>42 506</b>   |
| Авансовые платежи, переплаты   | 12 737                                      | 8 398  | (12 114)   | 9 021   |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи                     | -   | 21   | -  | 21  |
| Прочее   | -   | 43   | -  | 43  |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                                 | <b>12 737</b>                               | <b>8 462</b>   | <b>(12 114)</b>  | <b>9 085</b>  |
| <b>2016</b>  |   |  |  |   |
| Торговая дебиторская задолженность                                       | 34 981                                      | (14 006)   | (2 271)  | 18 704  |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | -   | 21 371   | -  | 21 371  |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                                   | <b>34 981</b>                               | <b>7 365</b>   | <b>(2 271)</b>   | <b>40 075</b>   |
| Авансовые платежи, переплаты   | 1 115                                       | 11 713   | (91)   | 12 737  |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи                     | 1 583                                       | (1 583)  | -  | -   |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                                 | <b>2 698</b>                                | <b>10 130</b>  | <b>(91)</b>  | <b>12 737</b>   |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

|   | 2017             | 2016             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                  |                  |
| текущие (расчетные) счета                         | 42 248           | 50 955           |
| срочные депозиты                                  | 58 675           | 69 784           |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |                  | -                |
| текущие (расчетные) счета                         | 1 748 968        | 895 244          |
| срочные депозиты                                  | 920 979          | 285 529          |
| <b>Физические лица</b>                            |                  | -                |
| текущие счета (вклады до востребования)           | 474 372          | 575 097          |
| срочные вклады                                    | 6 598 007        | 6 688 539        |
| Прочее  | 28 799           | -                |
| <b>Итого средства клиентов</b>                    | <b>9 872 048</b> | <b>8 565 148</b> |

За 31 декабря 2017 года Банк имел 5 клиентов (2016г.: 1 клиент) с остатком средств свыше 10% от собственного капитала Банка, а именно 1 306 154 тысяч рублей (2016г.: 217 499 тысяч рублей), или 13,2% (2016г.: 2,5 %) от общей суммы средств клиентов.

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

|   | 2017             |                | 2016             |                |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | Сумма            | %              | Сумма            | %              |
| Государственные и муниципальные структуры | 1 699            | 0,0%           | 1 607            | 0,02%          |
| Финансовые организации, в т.ч. лизинг     | 463 941          | 4,7%           | 2 354            | 0,03%          |
| Промышленность                            | 70 815           | 0,7%           | 24 982           | 0,29%          |
| Строительство                             | 744 650          | 7,5%           | 208 257          | 2,43%          |
| Сельское хозяйство                        | 1 917            | 0,0%           | 5 073            | 0,06%          |
| Недвижимость                              | 135 839          | 1,4%           | 37 122           | 0,43%          |
| Сфера услуг                               | 292 868          | 3,0%           | 52 099           | 0,61%          |
| Оптовая и розничная торговля              | 687 891          | 7,0%           | 261 786          | 3,06%          |
| Производство пищевых продуктов            | 19 925           | 0,2%           | 193              | 0,00%          |
| Прочие отрасли                            | 351 344          | 3,6%           | 708 039          | 8,27%          |
| Граждане                                  | 7 101 158        | 71,9%          | 7 263 636        | 84,80%         |
| <b>Итого</b>                              | <b>9 872 048</b> | <b>100,00%</b> | <b>8 565 148</b> | <b>100,00%</b> |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

|  | 2017          | 2016           |
|--|---------------|----------------|
| Депозитные и сберегательные сертификаты        | 4 840         | 4 840          |
| Векселя  | 7 333         | 131 463        |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>12 173</b> | <b>136 303</b> |

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

| Вид выпущенных долговых ценных бумаг | Валюта номинала | Сроки обращения: от _ до _ | Ставка % до дохода, от __ до __% | Дисконт к погашению, от __ до __% |
|--------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Деп.сертификат к исполнению          | рубли           | 11.02.2008                 | 0,00                             | 0,00                              |
| Деп.сертификат к исполнению          | рубли           | 11.04.2008                 | 0,00                             | 0,00                              |
| Деп.сертификат к исполнению          | рубли           | 12.12.2015                 | 12,50                            | 0,00                              |
| Вексель серии ТБ-Д                   | рубли           | 31.01.2018                 | 8,00                             | 2,36                              |

|                    |       |            |      |       |
|--------------------|-------|------------|------|-------|
| Вексель серии ТБ-Д | рубли | 31.03.2018 | 9,50 | 3,81  |
| Вексель серии ТБ-Д | рубли | 26.02.2018 | 9,50 | 2,39  |
| Вексель серии ТБ-Д | рубли | 26.02.2018 | 8,00 | 2,39  |
| Вексель серии ТБ-Д | рубли | 30.03.2018 | 9,50 | 3,18  |
| Вексель серии ТБ-Д | рубли | 30.03.2018 | 9,50 | 3,18  |
| Вексель серии ТБ-Д | рубли | 16.11.2022 | 9,50 | 29,91 |
| Вексель серии ТБ-Д | рубли | 16.11.2022 | 9,50 | 28,66 |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие обязательства

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Обязательства по договорам финансовых гарантий              | 9 760          | 5 761          |
| Торговая кредиторская задолженность                         | 23 332         | 23 086         |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | 315            | 499            |
| Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»         | 290            | 2 968          |
| Прочее  | 2 118          | 17 395         |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                | <b>35 815</b>  | <b>49 709</b>  |
| Начисленные вознаграждения персоналу                        | 15 426         | 14 540         |
| Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль   | 28 291         | 25 601         |
| Авансы полученные   | 133 823        | 182 063        |
| Другие обязательства  | 30             | 502            |
| Резерв по прочим потерям                                    | -              | 16 632         |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>              | <b>177 570</b> | <b>239 338</b> |
| <b>Всего прочие обязательства</b>                           | <b>213 385</b> | <b>289 047</b> |

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

Ниже представлена информация об изменении резерва по прочим потерям в течение отчетного и сравнительного периодов.

|   |            | Обязательства кредитного характера | Итого    |
|---|------------|------------------------------------|----------|
| Балансовая стоимость на                               | 31.12.2015 | -                                  | -        |
| Балансовая стоимость на                               | 31.12.2016 | -                                  | -        |
| Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках |            | 15 079                             | 15 079   |
| Использование резерва                                 |            | (15 079)                           | (15 079) |
| Балансовая стоимость на                               | 31.12.2017 | -                                  | -        |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Собственные средства

|   | 2017             | 2016             |
|---|------------------|------------------|
| Уставный капитал  | 1 368 983        | 1 368 983        |
| Эмиссионный доход   | 15 981           | 15 981           |
| <b>Итого выпущенные собственные средства</b>                        | <b>1 384 964</b> | <b>1 384 964</b> |
| Фонд переоценки основных средств                                    | 160 688          | -                |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (2 373)          | (1 358)          |
| Фонд переоценки нематериальных активов                              | -                | 162 696          |
| Резервный фонд, установленный законодательством РФ                  | 254 500          | 254 500          |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)                      | 119 365          | 118 909          |
| <b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>                  | <b>532 180</b>   | <b>534 747</b>   |
| <b>Всего собственные средства</b>                                   | <b>1 917 144</b> | <b>1 919 711</b> |

Ниже представлена информация об изменениях в течение отчетного и сравнительного периодов в выпущенном капитале.

|                 |            | Количество<br>акций,<br>тыс. шт. | Обыкновен-<br>ные акции, тыс.<br>руб. | Привилегиро-<br>ванные акции,<br>тыс. руб. | Эмиссионный<br>доход, тыс.<br>руб. | Всего   |
|-----------------|------------|----------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|---------|
| По состоянию на | 31.12.2015 | 1 329 776 163                    | 1 101 476 163                         | 228 300                                    | 15 981                             | 244 281 |
| По состоянию на | 31.12.2016 | 1 329 776 163                    | 1 101 476 163                         | 228 300                                    | 15 981                             | 244 281 |
| По состоянию на | 31.12.2017 | 1 329 776 163                    | 1 101 476 163                         | 228 300                                    | 15 981                             | 244 281 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 1 329 776 тыс. руб. (2016: 1 329 776 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2016: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. (2016: 1 руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 14% годовых (2016: 14% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 5 417 тыс. руб. (2016: 1 294 тыс. руб.).

#### Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

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

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| По состоянию на начало периода  | (1 358)        | 1 525          |
| Переоценка всего, в т.ч.:   | (11 194)       | (1 679)        |
| - увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг   | 10 841         | 16 617         |
| - уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг   | (22 035)       | (18 296)       |
| Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.: | 9 925          | (1 924)        |
| - перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг                  | 9 999          | 1 995          |
| - перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг                  | (74)           | (3 919)        |
| Отложенный налог  | 254            | 720            |
| <b>По состоянию на конец периода</b>  | <b>(2 373)</b> | <b>(1 358)</b> |

##### • Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

|                                      | 2017           | 2016           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| По состоянию на начало периода       | 162 696        | 160 130        |
| Изменение фонда переоценки           | (2 515)        | 3 212          |
| Отложенный налог                     | 507            | (646)          |
| <b>По состоянию на конец периода</b> | <b>160 688</b> | <b>162 696</b> |

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

|                                      | 2017           | 2016           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| По состоянию на начало периода       | 254 500        | 254 500        |
| <b>По состоянию на конец периода</b> | <b>254 500</b> | <b>254 500</b> |

Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но до достижения установленной величины не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы и расходы**

|   | 2017            | 2016            |
|---|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов   | 2 002           | 1 248           |
| Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания  | 77 801          | 65 575          |
| Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств   | 40 287          | 37 785          |
| Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств                             | 23 980          | 16 759          |
| Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам                | 2               | 18              |
| Комиссионные доходы от операций доверительного управления имуществом                                      | 4               | 1               |
| Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг                                   | 26              | 13              |
| Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля   | 11 975          | 15 687          |
| Комиссионные доходы от других операций  | 28 027          | 30 681          |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>  | <b>184 104</b>  | <b>167 767</b>  |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями  | (3 256)         | (3 617)         |
| Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов  | -               | (3)             |
| Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание   | (8 517)         | (12 431)        |
| Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (5 663)         | (4 022)         |
| Другие комиссионные расходы   | (24 091)        | (5 312)         |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>   | <b>(41 527)</b> | <b>(25 385)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>   | <b>142 577</b>  | <b>142 382</b>  |

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/(убыток) по финансовыми инструментами**

|   | 2017            | 2016         |
|---|-----------------|--------------|
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи                                  | (8 807)         | 939          |
| Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения   | (16)            | -            |
| Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности   | (8 906)         | 1 551        |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами</b> | <b>(17 729)</b> | <b>2 490</b> |

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами**

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой  | 67 805        | 83 143        |
| Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты   | (7 056)       | (23 073)      |
| Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями   | -             | 1             |
| Чистый доход/(убыток) от переоценки драгоценных металлов   | -             | (2)           |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b> | <b>60 749</b> | <b>60 069</b> |
| Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                   | (2 700)       | (20 983)      |

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

#### ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие операционные доходы

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:  | 100 688        | 373 674        |
| - доходы от выбытия (реализации)  | 4 046          | 2 400          |
| - доходы от сдачи в аренду  | 24 332         | 71 337         |
| - доходы от изменения справедливой стоимости  | 72 310         | 299 937        |
| Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:   | 572            | 3              |
| - доходы от выбытия (реализации) основных средств   | 572            | 3              |
| Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога всего, в т.ч.:             | 1 018          | -              |
| - доходы от выбытия (реализации)  | 1 018          | -              |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 131            | 152            |
| Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)                         | 463            | 1 682          |
| Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества  | -              | 38             |
| Доходы от операций привлечения средств  | 6              | -              |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей    | 1 596          | 2 672          |
| Доходы от сдачи имущества в аренду  | 1 206          | 32             |
| Доходы по другим банковским операциям и сделкам   | 19             | 31             |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году  | 11 983         | 21             |
| Прочие доходы   | 2 794          | 5 949          |
| Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов  | 3 652          | -              |
| Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям  | 21             | 65             |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков          | 986            | 1 180          |
| Доходы от оприходования излишков денежной наличности  | 4              | 7              |
| Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности                        | 2 040          | 4 292          |
| Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер                      | 453            | 1 608          |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>   | <b>127 632</b> | <b>391 406</b> |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие операционные расходы

|  | 2017    | 2016    |
|--|---------|---------|
| Расходы на содержание персонала                                    | 225 111 | 218 802 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату               | 63 890  | 59 257  |
| Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.: | 60 650  | 2 701   |
| - расходы на содержание и ремонт                                   | 216     | 172     |
| - расходы от изменения справедливой стоимости                      | 60 434  | 2 529   |
| Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:         | 33 006  | 31 083  |
| - амортизация по основным средствам                                | 8 737   | 10 829  |
| - расходы на содержание и ремонт                                   | 18 731  | 20 133  |
| - расходы от выбытия (реализации)                                  | 5 538   | 121     |
| Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:     | 1 518   | 831     |
| - амортизация по нематериальным активам                            | 1 518   | 831     |
| Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества                  | 3       | 7       |
| Обесценение прочих финансовых активов                              | 2 751   | 7 365   |
| Обесценение прочих нефинансовых активов                            | 12 114  | 10 130  |
| Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам     | -       | 159     |
| Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году                    | 6 399   | 92      |
| Прочие расходы   | 13 016  | 55 877  |



|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу  | 40 388         | 40 518         |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности   | 4 934          | 4 210          |
| Расходы от списания стоимости запасов  | 8 929          | 7 365          |
| Служебные командировки   | 378            | 442            |
| Охрана   | 9 494          | 9 094          |
| Реклама  | 1 635          | 2 045          |
| Представительские расходы  | 3 413          | 921            |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем   | 10 255         | 11 300         |
| Аудит  | 730            | 655            |
| Страхование  | 96 142         | 109 600        |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации   | 75 143         | 73 275         |
| Другие организационные и управленческие расходы  | 13 259         | 8 580          |
| Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям   | 74             | 172            |
| Судебные и арбитражные издержки  | 40             | -              |
| Платежи в возмещение причиненных убытков   | 309            | -              |
| Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности  | 18 836         | -              |
| Расходы на благотворительность и другие подобные расходы   | 200            | 285            |
| Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий | 83             | 88             |
| Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер  | 11 333         | 2 607          |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>  | <b>714 033</b> | <b>657 461</b> |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 23 Расходы по налогу на прибыль

##### Расходы по налогам на прибыль

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

|  | 2017            | 2016           |
|--|-----------------|----------------|
| Расход/(возмещение) по текущему налогу             | 251             | 27             |
| Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: |                 |                |
| - образованием и восстановлением временных разниц  | (67 013)        | (2 382)        |
|  | <b>(66 762)</b> | <b>(2 355)</b> |

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

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

|   | 2017            | 2016           |
|---|-----------------|----------------|
| Учетная прибыль/(убыток)  | (66 306)        | 11 178         |
| Теоретический налог/(возмещение налога)   | (13 261)        | 2 236          |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | (53 501)        | (4 591)        |
| <b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>   | <b>(66 762)</b> | <b>(2 355)</b> |

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

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

|  | На начало периода | Сумма отложенного<br>налогового<br>дохода/(расхода),<br>признанного: |              | На конец периода |
|--|-------------------|--|--------------|------------------|
|  |                   | в прибыли  | в капитале   |                  |
| <b>2017</b>  |                   |  |              |                  |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>   |                   |  |              |                  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам   | 57 748            | (13 289)   | -            | 44 459           |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям   | 16 096            | 3 728  | -            | 19 824           |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости            | 339               | -  | 254          | 593              |
| Оценка основных средств по первоначальной стоимости  | -                 | 644  | -            | 644              |
| Налоговые убытки, относимые на будущие периоды   | 58 708            | 48 737   | -            | 107 445          |
| Прочие   | 4 394             | (2 412)  | -            | 1 982            |
|  | <b>137 285</b>    | <b>37 408</b>  | <b>254</b>   | <b>174 947</b>   |
| <b>Отложенные налоговые обязательства</b>  |                   |  |              |                  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам   | (3 514)           | 3 088  | -            | (426)            |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям   | (35 989)          | 35 989   | -            | -                |
| Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости                                     | (142 768)         | (41)   | -            | (142 809)        |
| Оценка основных средств по переоцененной стоимости   | (40 679)          | -  | 507          | (40 172)         |
| Оценка основных средств по первоначальной стоимости  | (1 446)           | 1 446  | -            | -                |
| Прочие   | -                 | (180)  | -            | (180)            |
|  | <b>(224 396)</b>  | <b>40 302</b>  | <b>507</b>   | <b>(183 587)</b> |
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении                     | -                 | (10 697)   | -            | (10 697)         |
| <b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b> | <b>(87 111)</b>   | <b>67 013</b>  | <b>761</b>   | <b>(19 337)</b>  |
| <b>2016</b>  |                   |  |              |                  |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>   |                   |  |              |                  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам   | 28 359            | 29 389   | -            | 57 748           |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям   | 4 934             | 11 162   | -            | 16 096           |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости            | -                 | -  | 339          | 339              |
| Налоговые убытки, относимые на будущие периоды   | -                 | 58 708   | -            | 58 708           |
| Прочие   | 3 605             | 789  | -            | 4 394            |
|  | <b>36 898</b>     | <b>100 048</b>   | <b>339</b>   | <b>137 285</b>   |
| <b>Отложенные налоговые обязательства</b>  |                   |  |              |                  |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам   |                   | (3 514)  | -            | (3 514)          |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям   |                   | (35 989)   | -            | (35 989)         |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости            | (381)             | -  | 381          | -                |
| Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости                                     | (83 712)          | (59 056)   | -            | (142 768)        |
| Оценка основных средств по переоцененной стоимости   | (40 033)          | -  | (646)        | (40 679)         |
| Оценка основных средств по первоначальной стоимости  | (2 339)           | 893  | -            | (1 446)          |
|  | <b>(126 465)</b>  | <b>(97 666)</b>  | <b>(265)</b> | <b>(224 396)</b> |
| <b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b> | <b>(89 567)</b>   | <b>2 382</b>   | <b>74</b>    | <b>(87 111)</b>  |

## ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

### Условные обязательства

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

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

- **Налоговые обязательства**

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

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

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

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

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

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды:

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:                                      |               |               |
| до 1 года  | 35 231        | 13 060        |
| от 1 года до 5 лет   | 27 320        | 7 097         |
| свыше 5 лет  | 5 080         | 3 277         |
|  | <b>67 631</b> | <b>23 434</b> |
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды | -             | (489)         |
|  | <b>67 631</b> | <b>22 945</b> |

• **Соблюдение особых условий**

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

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• **Обязательства кредитного характера**

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Обязательства по выдаче кредитов и займов | 173 772        | 107 486        |
| Гарантии                                  | 747 136        | 471 250        |
|   | <b>920 908</b> | <b>578 736</b> |

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Взаимоотношения с дочерними компаниями**

У Банка нет дочерних компаний.

## Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения | 50 049        | 56 831        |
| Выходные пособия                                       | 56            | -             |
|  | <b>50 105</b> | <b>56 831</b> |

## Операции со связанными сторонами

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

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

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

|   | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|----------------------------------|--------------------------|
| <b>2017</b>                                     |                                  |                          |
| <b>Операции по размещению денежных средств</b>  |                                  |                          |
| По состоянию на начало периода                  | 1 887                            | 5 650                    |
| Возврат кредитов в течение периода              | (1 751)                          | (165)                    |
| <b>По состоянию на конец периода</b>            | <b>136</b>                       | <b>5 485</b>             |
| Процентный доход                                | 141                              | 723                      |
| <b>Операции по привлечению денежных средств</b> |                                  |                          |
| По состоянию на начало периода                  | 20 709                           | 19 915                   |
| Привлечение депозитов в течение периода         | 57 559                           | 28 050                   |
| Возврат депозитов в течение периода             | (63 199)                         | (22 656)                 |
| <b>По состоянию на конец периода</b>            | <b>15 069</b>                    | <b>25 309</b>            |
| Процентный расход                               | 1 135                            | 2 588                    |
| <b>2016</b>                                     |                                  |                          |
| <b>Операции по размещению денежных средств</b>  |                                  |                          |
| По состоянию на начало периода                  | 2 148                            | 297 666                  |
| Возврат кредитов в течение периода              | (261)                            | (290 716)                |
| <b>По состоянию на конец периода</b>            | <b>1 887</b>                     | <b>6 950</b>             |
| Процентный доход                                | 353                              | 525                      |
| <b>Операции по привлечению денежных средств</b> |                                  |                          |
| По состоянию на начало периода                  | 102 329                          | 1 965 782                |
| Привлечение депозитов в течение периода         | 22 747                           | 64 349                   |
| Возврат депозитов в течение периода             | (56 055)                         | (2 000 901)              |
| <b>По состоянию на конец периода</b>            | <b>69 021</b>                    | <b>29 230</b>            |
| Процентный расход                               | 409                              | 1 055                    |

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2017 году (Ипотечные кредиты подлежат погашению в 2030 году). Средняя эффективная ставка по ним составляет 13,75% (2016: 13,00%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

## ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, прошито и  
креплено печатью шестьдесят три листа

Заместитель генерального директора  
ООО СТ-Аудит А.И. Серебряков Т.А.

Москва от 28 апреля 2018 г.

