

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Банк БКФ» (далее по тексту – Банк).

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 15.09.1993г. с наименованием Коммерческий «ФАБА» Банк (товарищество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением Общего собрания участников от 30.12.1998г. наименование Банка, в целях приведения в соответствие с законодательством РФ, изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий «ФАБА» Банк. В дальнейшем решениями Общих собраний участников наименования Банка последовательно изменялись на: 27.03.2001г. - Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования»; 14.10.2008г. - Банк «Русские инвесторы» (общество с ограниченной ответственностью); 29.01.2009г. - Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования».

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» ООО «Банк БКФ»  полное фирменное наименование Банка на английском языке: Corporate Finance Bank LLC  сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: CFB LLC.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Банком России 11.02.1994г. 2684
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер Лицензии на осуществление банковской деятельности	13.11.2002г., № 1027739542050  Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2684 от 13.02.2012г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№ 077-08242-100000 от 13.01.2005г.) - дилерской деятельности (№ 077-08246-010000 от 13.01.2005г.) - депозитарной деятельности (№ 077-08400-000100 от 26.04.2005г.) лицензии выданы без ограничения срока действия.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу В структуру кредитной организации входят:	123022, г.Москва, ул. Красная Пресня, д. 24.
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «На Пермской», расположенный по адресу: 107143 г. Москва, ул. Пермская, вл. 1.
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Филиал в г. Санкт-Петербург 191011, г. Санкт-Петербург, Набережная реки Фонтанки, д.13, литер А, 2-й этаж.

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Филиал в г. Новосибирск, расположенный по адресу – 630004 г. Новосибирск, пр. Дмитрова д.4/1.

Кредитно-кассовый офис в г. Ростов на Дону, расположенный по адресу 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 274.

Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.cfb.ru">www.cfb.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Национальной Фондовой Ассоциации. Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО ИФА) Банк включен в реестр банков, имеющих право выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения исполнения государственных контрактов, Банк включен в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей и пошлин, Банк включен в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях обеспечения уплаты налогов ФНС РФ.
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T. (РОССВИФТ).
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Рейтинг кредитоспособности «ruCCS» Рейтингового агентства «Эксперт РА» (от 11.07.2017 г.).

## Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на предыдущую отчетную дату величина уставного капитала Банка составляла 550 000 тыс. рублей. В течение отчетного периода величина и структура собственников Банка не менялись.

По состоянию на текущую отчетную дату структура уставного капитала выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец долей	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Голубович А.Д.	110 000,4	20,0
2.	ООО «СИМЛЕКС»	109 999,9	19,9
3.	ООО «ЛАНТРЕСС»	109 999,9	19,9
4.	ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	109 999,9	19,9
5.	ООО «Стардом менеджмент»	109 999,9	19,9
	<b>Итого</b>	<b>550 000</b>	<b>100,0</b>

Банк не является участником банковской группы. В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Конечными бенефициарами являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на своем сайте [www.cfb.ru](http://www.cfb.ru).

## Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и

иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.cfb.ru](http://www.cfb.ru).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

РЛБУ	Прибыль после налогообложения	Накопленный дефицит
РЛБУ	81 096	438 814
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(72 672)	(75 279)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(2 050)	(4 190)
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(115 981)	(172 460)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам		
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам	(452)	8 005

	Прибыль после налогообложения	Накопленный дефицит
и банкам		
- корректировка на эффект инфляции	0	(208 379)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(17 046)	(3 792)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	2 016	(101)
- реклассификация средств, внесенных участниками на пополнение чистых активов	0	(150 000)
- прочее	1 999	(228)
<b>МСФО</b>	<b>(123 090)</b>	<b>(167 610)</b>

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

*Иерархия оценок справедливой стоимости*

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (пескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:*

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Bloomberg», «Reuters»), дилеров рынка и иных источников.

*При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:*

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:*

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

*Под стандартными условиями расчетов* понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии *стандартных условий расчетов* покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии *стандартных условий расчетов* покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, и/или, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;
- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;



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

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счѐта оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на

получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство

выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### 4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

#### 4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «overnight» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### 4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты;

- или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с

финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (покупки), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В

случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.10. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### 4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;



– тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов клиентам корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

#### 4.12. ВКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;



- информация о финансовом состоянии всекредателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### 4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов связанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

#### 4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.15. Основные средства

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

#### 4.16. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных

платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

#### 4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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

#### 4.18. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Транспортные средства	20
Офисное оборудование	16,67
Мебель	14,29
Улучшения арендованного имущества	20

#### 4.19. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения — дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентными, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты
- Средства физических лиц, в т.ч.
- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

– прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки».

#### 4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с



аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### 4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### 4.26. Средства (доли) участников

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

#### 4.27. Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает собственные средства (доли) участников, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.28. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления



консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### 4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

#### 4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими депонированными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### 4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор

доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

#### 4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

#### 4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### 4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят незначительный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.39. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.40. Залоговое обеспечение (Залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

##### - **Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

##### - **Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

#### 4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### 4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### 4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

#### 4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

#### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех



признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно



увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	166 167	180 323
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	663 999	145 233
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	188 323	799 680
- Российской Федерации	167 241	777 856
- других стран	21 082	21 824
за минусом резерва под обесценение	0	(660)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 018 489</b>	<b>1 124 576</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	879 427	420 705

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 25.

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	29 862	34 925
по средствам в иностранной валюте	2 770	3 693
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>32 632</b>	<b>38 618</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
На 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00
На 31.12.2016г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

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

По состоянию на предыдущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены обыкновенными акциями ОАО "ОГК-2", которые были реализованы Банком в отчетном периоде.

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые активы.

#### 8. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	1 670 824	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	8 971	106 566
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(1 312)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 679 795</b>	<b>105 254</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	2017 год	2016 год	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Текущие кредиты и депозиты в других банках
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>	<b>1 312</b>	<b>1 312</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств в других банках в течение	(1 312)	(1 312)	1 312

	2017 год		2016 год	
		Текущие кредиты и депозиты в других банках		Текущие кредиты и депозиты в других банках
отчетного периода	Всего		Всего	
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	0	0	1 312	1 312

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 363 976	2 584 543
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 181 453	1 297 857
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	92 507	100 429
Кредитные карты	956	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(189 098)	(150 649)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3 449 794</b>	<b>3 832 180</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

### Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2017 год				2016 год	
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	150 649	141 489	9 160	149 478	137 584	11 894
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода						
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(99 461)	(99 461)	0	(16 260)	(11 004)	(5 256)
Списание резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(20 596)	(19 673)	(923)	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>189 098</b>	<b>180 127</b>	<b>8 971</b>	<b>150 649</b>	<b>141 489</b>	<b>9 160</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

### Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:				
- непросроченные	973 474	(1 752)	971 722	0,18%
- просроченные на срок менее 90 дней	363 449	(76 324)	287 125	21,00%
- просроченные на срок более 1 года	27 053	0	27 053	0,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>1 363 976</b>	<b>(78 076)</b>	<b>1 285 900</b>	<b>5,72%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:				
- непросроченные	2 103 097	(67 474)	2 035 623	3,21%
- просроченные на срок менее 90 дней	5 285	(4 127)	1 158	78,09%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 960	(412)	1 548	21,02%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	37 201	(19 656)	17 545	52,84%
- просроченные на срок более 1 года	33 910	(10 382)	23 528	30,62%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 181 453</b>	<b>(102 051)</b>	<b>2 079 402</b>	<b>4,68%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 545 429</b>	<b>(180 127)</b>	<b>3 365 302</b>	<b>5,08%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные, оцениваемые на индивидуальной основе	80 445	(2 206)	78 239	2,74%
- с просроченными платежами:	12 062	(6 745)	5 317	55,92%
на срок менее 90 дней	393	(393)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 282	(135)	1 147	10,53%
на срок более 1 года	10 387	(6 217)	4 170	59,85%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>92 507</b>	<b>(8 951)</b>	<b>83 556</b>	<b>9,68%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные, оцениваемые на индивидуальной основе	956	(20)	936	2,09%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>956</b>	<b>(20)</b>	<b>936</b>	<b>2,09%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>93 463</b>	<b>(8 971)</b>	<b>84 492</b>	<b>9,60%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>3 638 892</b>	<b>(189 098)</b>	<b>3 449 794</b>	<b>5,20%</b>

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:				
- непросроченные	2 312 701	(46 933)	2 265 768	2,03%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	102 003	0	102 003	0%
- просроченные на срок более 1 года	169 839	0	169 839	0%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>2 584 543</b>	<b>(46 933)</b>	<b>2 537 610</b>	<b>1,84%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, а также частным лицам</b>				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:				
- непросроченные	1 245 801	(40 760)	1 205 041	3,27%
- просроченные на срок менее 30 дней	12 877	(2 808)	10 069	21,81%
- просроченные на срок более 30 дней, но менее 181 дня	30 637	(15 747)	14 890	51,40%
- просроченные на срок более 1 года	108 971	(44 401)	64 570	40,75%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1 398 286</b>	<b>(103 716)</b>	<b>1 294 570</b>	<b>7,42%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>3 982 829</b>	<b>(150 649)</b>	<b>3 832 180</b>	<b>3,78%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 25.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(28 257)	(36 824)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	36 507	39 542

## Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Итого	задолженность по кредиту за вычетом резервов под обеспечение	Сравнимая стоимость	удерживаемого имущества	обеспечение			Имущественный с права (зрелости)	Изыскан обеспечения	За вычетом обеспечения
					Цельные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>										
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>										
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:										
- непросроченные	971 722	167 828	0	195 463	0	15 397	41 473	3 220 943	3 014 477	345 096
- просроченные на срок менее 90 дней	287 125	0	0	0	0	0	0	0	0	287 125
- просроченные на срок более 1 года	27 053	85 603	0	0	0	0	0	0	58 549	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>1 285 900</b>	<b>253 431</b>	<b>0</b>	<b>195 463</b>	<b>0</b>	<b>15 397</b>	<b>41 473</b>	<b>3 220 943</b>	<b>3 073 026</b>	<b>632 221</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>										
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:										
- непросроченные	2 035 623	810 702	16 429	411 412	0	67 187	445 330	11 105 834	11 390 937	569 666
- просроченные на срок менее 90 дней	1 158	0	0	0	0	0	0	225 557	225 557	1 157
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 548	0	0	0	0	0	0	0	0	1 549
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	17 545	15 118	0	2 000	0	0	0	125 603	128 471	3 294
- просроченные на срок более 1 года	23 528	36 960	0	0	0	0	0	187 246	201 999	1 322
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 079 402</b>	<b>862 780</b>	<b>16 429</b>	<b>413 412</b>	<b>0</b>	<b>67 187</b>	<b>445 330</b>	<b>11 644 240</b>	<b>11 946 964</b>	<b>576 988</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 365 302</b>	<b>1 116 211</b>	<b>16 429</b>	<b>608 875</b>	<b>0</b>	<b>82 584</b>	<b>486 803</b>	<b>14 865 183</b>	<b>15 019 990</b>	<b>1 209 209</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>										
<b>Потребительские кредиты</b>										
- ипотечные, оцениваемые на индивидуальной основе	78 239	87 869	0	10 931	0	0	0	0	57 473	36 912
- с просроченными платежами: на срок более 181 дня, но менее 1 года	5 317	0	0	2 521	0	0	0	0	803	3 598
на срок более 1 года	1 147	0	0	1 684	0	0	0	0	552	14
на срок более 1 года	4 170	0	0	837	0	0	0	0	251	3 584

	Итого задолженность по кредитам за вычетом резервов под обеспечение	Справедливая стоимость	ценность бумаги	Автотранс- портные средства	универсального обеспечения	Имущественны			За вычетом обеспечения
						Товары в оборот	с права (гребования)	Изыскан обеспечения	
Всего потребительских кредитов	83 556	87 869	0	13 452	0	0	0	58 276	40 510
Кредитные карты									
- непросроченные, оцененные на индивидуальной основе	936	0	0	619	0	0	0	0	317
Всего кредитных карт	936	0	0	619	0	0	0	0	317
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	84 492	87 869	0	14 071	0	0	0	58 276	40 827
Всего кредитов клиентам	3 449 794	1 204 080	16 429	622 946	82 584	486 803	14 865 183	15 078 266	1 250 036

По состоянию на предыдущую отчетную дату кредиты, предоставленные клиентам, обеспечены залогом недвижимости, автотранспортных средств, прав требования, поручительствами и другим имуществом. Уровень обеспеченности кредитного портфеля примерно соответствует уровню, зафиксированному на 31 декабря 2016 года и раскрытому в финансовой отчетности за 2016 год.

**Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Жилая недвижимость (квартиры)	872 627	420 705
Транспортные средства	6 800	0
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>879 427</b>	<b>420 705</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	614 115	17%	415 254	10%
Строительство	780 549	21%	530 865	13%
Оптовая и розничная торговля	1 402 409	39%	2 018 909	51%
Операции с недвижимым имуществом	39 708	1%	98 051	2%
Кинопроизводство	180 962	5%	495 345	12%
Частные лица	93 463	3%	100 429	3%
Прочие	527 686	15%	323 976	8%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 638 892</b>	<b>100%</b>	<b>3 982 829</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(189 098)		(150 649)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3 449 794</b>		<b>3 832 180</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 25.

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

**10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	347 076	252 917
Муниципальные облигации	66 054	53 625
Облигации и еврооблигации банков	0	313 451
Облигации и еврооблигации компаний	63 020	442 176
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	2 693	9 519
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>478 843</b>	<b>1 071 688</b>

**Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:



Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин России, 29006RMFS	32%	29.01.2025	10,61%
Минфин России, 29009RMFS	17%	05.05.2032	10,05%
Минфин России, 29010RMFS	51%	06.12.2034	9,92%

Анализ муниципальных долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин Хакасии, RU35006HAKO	B+	Fitch	21.04.2017	100%	02.11.2023	11,70%

Анализ корпоративных долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
VEB FINANCE PLC, XS0993162170	AAA	ACRA Ratings	12.07.2017	100%	21.11.2018	4,22%

Информация о котпируемых долевых ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котпируемых долевых ценных бумаг
ПАО "МЕЧЕЛ", I-01-55005-E	100%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, 29012RMFS	61%	16.11.2022	10,74%
Минфин РФ, 24019RMFS	39%	16.10.2019	10,32%

Анализ муниципальных долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин вып. 006	Хакасия, B+/Стабильный	Fitch Ratings	21.04.2017	100%	02.11.2023	11,7%

Анализ **долговых обязательств российских банков**, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО Росбанк, вып. 014	Ba2	Moody's	26.04.2016	100%	27.05.2026	10,4%

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Государственная компания "Российские автомобильные дороги", вып.001	текущее	20.11.2020	10,25%
ПАО НК "Роснефть", вып.002	текущее	18.01.2021	10,1%
RSHB CAPITAL S.A.	текущее	17.02.2017	8,625%
Alrosa Finance, Societe Anonyme	текущее	03.11.2020	7,75%
Sistema International Funding S.A.	текущее	17.05.2019	6,95%
ALFA BOND ISSUANCE PLC	текущее	22.02.2017	6,3%
GTLK Europe Limited	текущее	19.07.2021	5,95%
VEB FINANCE PLC	текущее	21.11.2023	5,942%
METALLOINVEST FINANCE LTD	текущее	17.04.2020	5,625%
Polyus Gold International Limited	текущее	29.04.2020	5,625%
АО "ВЭБ-лизинг", вып. 3	текущее	30.06.2017	5,5%
SB Capital S.A.	текущее	29.10.2022	5,125%
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE B.V.	текущее	02.11.2026	4,75%

Информация о **котируемых долевых ценных бумагах**, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "Газпром"	60%
ОАО "МЕЧЕЛ", вып.001	40%
ОАО "Ростелеком"	менее 1%

**Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2017 год	2016 год
Остаток Фонда на начало отчетного периода	3 526	(63 711)
Переоценка за отчетный период	57 979	62 673
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(63 938)	21 373
Изменения отложенного налогового обязательства за отчетный период	882	(16 809)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(1 551)	3 526

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 28.

## 11. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости	1 015 418	297 900
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>1 015 418</b>	<b>297 900</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату инвестиционная недвижимость была представлена земельным участком справедливой стоимостью 297 900 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банком были получены по договорам отступного квартиры в г. Ялта, Республика Крым (см. Примечание 9), отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату в составе инвестиционной недвижимости.

Таким образом, по состоянию на текущую отчетную дату инвестиционная недвижимость включает:

- земельный участок справедливой стоимостью 297 900 тыс. рублей;
- квартиры совокупной справедливой стоимостью 717 518 тыс. рублей.

Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от прироста стоимости этого имущества.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости показана в отчете о финансовом положении на основании отчетов независимого оценщика. В целях определения справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату оценщик использовал сравнительный подход.

Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 33.

## 12. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и аппаратура	Мебель	Улучшение арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	7 506	10 662	606	0	18 774
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	7 581	32 974	4 068	5 987	50 610
Поступление	0	777	0	0	777
Выбытие	0	(8 767)	(1 734)	0	(10 501)
эффект округления	1	0	0	0	1
Остаток на конец отчетного года	7 582	24 984	2 334	5 987	40 887

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель	Улучшение арендованного имущества	Итого
Накопленная амортизация на начало отчетного года	75	22 312	3 462	5 987	31 836
Амортизационные отчисления за период	1 516	3 195	84	0	4 795
Выбытие	0	(6 034)	(1 735)	0	(7 769)
внутригрупповой перевод	1 677	(1 655)	(22)	0	0
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>3 268</b>	<b>17 818</b>	<b>1 789</b>	<b>5 987</b>	<b>28 862</b>
Остаточная стоимость на конец отчетного года	4 314	7 166	545	0	12 025

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель	Улучшение арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	6 275	9 482	492	700	16 949
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	6 642	27 857	3 873	5 987	44 359
Поступление	1 269	6 010	195	0	7 474
Выбытие	(330)	(893)	0	0	(1 223)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>7 581</b>	<b>32 974</b>	<b>4 068</b>	<b>5 987</b>	<b>50 610</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	367	18 375	3 381	5 287	27 410
Амортизационные отчисления за период	38	4 830	81	700	5 649
Выбытие	(330)	(893)	0	0	(1 223)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>75</b>	<b>22 312</b>	<b>3 462</b>	<b>5 987</b>	<b>31 836</b>
Остаточная стоимость на конец отчетного года	7 506	10 662	606	0	18 774

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

### 13. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы</b>		
Депоненты в Национальном клиринговом центре	202 801	146 790
Прочие	28 301	10 789
<b>Итого финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>231 102</b>	<b>157 579</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Внеоборотные запасы	31 712	368 998
Дебиторская задолженность и авансы выданные за товары и услуги	20 942	14 040
Прочие	10 126	1 259
<b>Итого нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>62 780</b>	<b>384 297</b>
За вычетом резерва под обесценение	(28 092)	(8 930)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>265 790</b>	<b>532 946</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	8 930	5 624
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	19 162	4 270
(Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные к изысканию)	0	(964)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	28 092	8 930

#### 14. Средства других банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других банков	0	140 000
Итого средств других банков	0	140 000

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

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

#### 15. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	10 461	63 267
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчетные счета	10 461	63 267
Прочие юридические лица	2 420 315	968 719
Текущие/расчетные счета	2 259 388	937 779
Срочные депозиты	160 927	30 940
Физические лица	3 218 297	3 696 433
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	12 276	8 983
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	138 092	238 880
Срочные вклады	3 067 929	3 448 570
Специальные счета	3	0
Итого средств клиентов	5 649 076	4 728 419

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	1 748 073	31%	103 860	2%
Оптовая и розничная торговля	203 118	4%	207 026	4%
Финансовые услуги кроме страхования	24 746	менее 1%	361 411	8%
Частные лица	3 218 297	57%	3 696 433	78%
Прочие	454 842	8%	359 689	8%
Итого средств клиентов	5 649 076	100%	4 728 419	100%

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

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## 16. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены:

-привлеченный кредит от компании-нерезидента номиналом 6 000 тыс. долларов США, полученный декабре 2003 года, сроком погашения в январе 2029г. и с процентной ставкой 6 % годовых.

-привлеченный кредит от компании-нерезидента номиналом 11 150 тыс. долларов США, полученный 24 июля 2009 года, сроком погашения в октябре 2019 года, с процентной ставкой 6,5 % годовых.

-привлеченный кредит от компании-нерезидента номиналом 150 000 тыс. рублей, полученный 24 января 2014 года, сроком погашения в феврале 2030 года, с процентной ставкой 9,5 % годовых.

В период составления настоящей финансовой отчетности по Договору субординированного займа от 24.07.2009 г. велись судебные разбирательства. Подробная информация об этом содержится в Примечании 30.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

## 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 975	481
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7 395	8 301
Обязательства по финансовым гарантиям	172 460	56 479
Резерв по условным обязательствам	62 408	46 131
Производные финансовые инструменты - обязательства и расчеты по конверсионным сделкам	340	2 564
Прочее	10 767	13 478
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>255 345</b>	<b>127 434</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

## 18. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2017 год		2016 год	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	46 131	46 131	34 161	34 161
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	16 277	16 277	11 970	11 970
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	62 408	62 408	46 131	46 131

## 19. Уставный капитал

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доля уставного капитала	550 000	550 000
Корректировка на эффект инфляции	206 386	206 386
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>756 386</b>	<b>756 386</b>

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию (см. Примечание 1).

## 20. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	635 398	837 936
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 535	95 194
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	15 383	18 188
Средства в других банках	10 703	30 590
Средства, размещенные в Банке России	1 798	0
Корреспондентские счета в других банках	40	107
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>744 857</b>	<b>982 015</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>744 857</b>	<b>982 015</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(318 335)	(451 958)
Субординированные займы	(77 252)	(82 587)
Срочные депозиты банков	(21 856)	(53 735)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 316)	(12 547)
Текущие (расчетные) счета	(477)	(3 608)
Прочие заемные средства	(296)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	(6 940)
Средства, привлеченные от Банка России	0	(43 387)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(423 532)</b>	<b>(654 762)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(423 532)</b>	<b>(654 762)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>321 325</b>	<b>327 253</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	172 458	128 474
От открытия и ведения банковских счетов	14 837	5 207
От расчетного и кассового обслуживания	11 351	11 368
От осуществления переводов денежных средств	11 671	11 086
Прочее	8 474	8 209
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	33	55
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>218 824</b>	<b>164 399</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(70 195)	(689)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 545)	(10 491)
Прочее	(6 838)	(6 468)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(2 127)	(2 484)
За открытие и ведение банковских счетов	(2 103)	(2 107)
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 365)	(893)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(94 173)</b>	<b>(23 132)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>124 651</b>	<b>141 267</b>

**22. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости**

	2017 год	2016 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(6 287)	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(1 575)	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>(7 862)</b>	<b>0</b>

**23. Административные и прочие операционные расходы**

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(161 193)	(152 595)
Административные расходы	(65 869)	(87 831)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(45 420)	(45 839)
Отчисления на социальное обеспечение	(41 132)	(40 267)
Арендная плата	(39 805)	(33 751)
Расходы по страхованию	(18 421)	(16 576)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(14 608)	(13 790)
Прочие	(11 693)	(9 003)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 631)	(12 108)
Амортизация основных средств	(4 795)	(5 649)
Другие расходы на персонал	(2 250)	(1 588)
Реклама и маркетинг	(1 055)	(313)
Расходы от выбытия активов, предназначенных для продажи	0	(37 454)
Расходы от уступок прав требования по кредитам клиентам	0	(14 016)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(417 872)</b>	<b>(470 780)</b>

**24. Налог на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(74 623)</b>	<b>5 697</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(8 616)	(3 893)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	36 584	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(49 822)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(26 613)	48 154
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(48 467)</b>	<b>44 261</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(35 229)	(10 594)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(13 238)	54 855
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).



	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	(81 921)	(81 921)	0
Инвестиционная недвижимость	0	(92 595)	92 595
Основные средства	(7 143)	(7 143)	0
Прочие активы	(28 092)	(28 092)	0
Прочие обязательства	(244 172)	(246 017)	1 845
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(361 328)	(455 768)	94 440
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(72 266)</b>	<b>(91 154)</b>	<b>18 888</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(17 696)</b>	<b>(36 584)</b>	<b>18 888</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	747	(735)
Кредиты клиентам	0	69 580	(69 580)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 506	17 341	(14 835)
Инвестиционная недвижимость	85 964	85 964	0
Основные средства	0	5 010	(5 010)
Прочие активы	0	70 470	(70 470)
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	88 482	249 112	(160 630)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>17 696</b>	<b>49 822</b>	<b>(32 126)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство / (отложенный налоговый актив) (признано на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату)</b>	<b>0</b>	<b>13 238</b>	<b>(13 238)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	(882)

При реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупных доходах.

## 25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных

ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

#### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали. Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов. Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем. Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путём внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утверждённой кредитной политики.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	13
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	2 563 297
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	
число заемщиков	1
совокупная задолженность	56 098
<i>Кредиты клиентам</i>	
число заемщиков	12
совокупная задолженность	2 299 447
<i>Прочие финансовые активы</i>	
число заемщиков	3
совокупная задолженность	207 752

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «по востребованию»	188 323	799 680
Средства в других банках	1 679 795	105 254
Кредиты клиентам	3 449 794	3 832 180
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	129 074	809 252
Прочие финансовые активы	220 123	158 838
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>5 667 109</b>	<b>5 705 204</b>

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

#### Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи	63 020	365 580
<b>Итого еврооблигации российских банков и компаний</b>	<b>63 020</b>	<b>365 580</b>

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	31 декабря 2017 года			Итого	31 декабря 2016 года		
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	997 407	21 082	0	1 018 489	1 102 752	21 824	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 632	0	0	32 632	38 618	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	0	0	12	279	0	0
Средства в других банках	1 679 795	0	0	1 679 795	105 254	0	0
Кредиты клиентам	3 449 794	0	0	3 449 794	3 832 180	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	478 843	0	0	478 843	1 071 688	0	0
Инвестиционная недвижимость	1 015 418	0	0	1 015 418	297 900	0	0
Основные средства	12 025	0	0	12 025	18 774	0	0
Текущие активы по налогу на прибыль	3 007	0	0	3 007	24 197	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	17 696	0	0	17 696	12 356	0	0
Прочие активы	247 912	543	17 335	265 790	531 569	523	854
<b>Итого активов</b>	<b>7 934 541</b>	<b>21 625</b>	<b>17 335</b>	<b>7 973 501</b>	<b>7 035 567</b>	<b>22 347</b>	<b>854</b>
							<b>7 058 768</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	140 000	0	0	140 000
Средства клиентов	5 442 908	8 876	197 292	5 649 076	4 357 285	5 086	366 048	4 728 419
Текущие обязательства по налогу на прибыль	867	0	0	867	2 317	0	0	2 317
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17 696	0	0	17 696	0	0	0	0
Прочие обязательства	255 345	0	0	255 345	127 434	0	0	127 434
Субординированные займы	0	0	1 137 843	1 137 843	0	0	1 190 266	1 190 266
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 716 816</b>	<b>8 876</b>	<b>1 335 135</b>	<b>7 060 827</b>	<b>4 627 036</b>	<b>5 086</b>	<b>1 556 314</b>	<b>6 188 436</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 217 725</b>	<b>12 749</b>	<b>(1 317 800)</b>	<b>912 674</b>	<b>2 408 531</b>	<b>17 261</b>	<b>(1 555 460)</b>	<b>870 332</b>

*Риск ликвидности*

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	90,2%	89,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	107,2%	132,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	33,8%	52,4%

**Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера**

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	188 299	0
От 1 до 3 месяцев	376 688	0
От 3 до 6 месяцев	557 013	0
От 6 до 12 месяцев	1 887 094	0
От 1 года до 5 лет	353 160	0
<b>Итого</b>	<b>3 362 254</b>	<b>0</b>

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	3 197 571	X	X	X	X	X	3 197 571	3 206 021
- частных лиц	2 292 259		2 464	2 908	122 921	0	2 452 223	2 443 055
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	671	0	0	0	0	0	671	173 131
Прочие обязательства	0	0	0	0	717 842	896 650	1 614 492	1 137 843
Субординированные займы								
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	112	0	0	0	0	0	112	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	576	0	0	0	0	0	576	
Выбытия	(577)	0	0	0	0	0	(577)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	6 181 065	0	0	0	0	0	6 181 065	
Неиспользованные кредитные линии	632 791	0	0	0	0	0	632 791	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 304 468	31 671	2 464	2 908	840 763	896 650	14 078 924	

**Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

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:

- *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года
Более 5 лет	413 130
Без срока погашения	2 693
<b>Итого</b>	<b>415 823</b>

- 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.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До постребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 018 489	0	0	0	0	0	0	1 018 489
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	32 632	0	32 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	0	0	0	0	0	0	12
Средства в других банках	1 679 795	0	0	0	0	0	0	1 679 795
Кредиты клиентам	323 490	1 344 183	1 214 046	478 833	2 500	0	86 740	3 449 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 823	0	63 020	0	0	0	0	478 843
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	1 015 418	0	1 015 418
Основные средства	0	0	0	0	0	12 025	0	12 025
Текущие активы по налогу на прибыль	0	3 007	0	0	0	0	0	3 007
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 696	0	17 696
Прочие активы	238 043	118	10	178	0	27 439	0	265 790
<b>Итого активов</b>	<b>3 675 654</b>	<b>1 347 308</b>	<b>1 277 076</b>	<b>479 013</b>	<b>2 500</b>	<b>1 105 210</b>	<b>86 740</b>	<b>7 973 501</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 461 686	885 356	1 833 979	468 055	0	0	0	5 649 076
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	867	0	0	0	0	0	867
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 696	0	17 696
Прочие обязательства	20 477	0	0	0	0	234 868	0	255 345
Субординированные займы	0	0	0	642 242	495 601	0	0	1 137 843
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 482 163</b>	<b>886 223</b>	<b>1 833 979</b>	<b>1 110 297</b>	<b>495 601</b>	<b>252 564</b>	<b>0</b>	<b>7 060 827</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 193 491</b>	<b>461 085</b>	<b>(556 903)</b>	<b>(631 284)</b>	<b>(493 101)</b>	<b>852 646</b>	<b>86 740</b>	<b>912 674</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 193 491</b>	<b>1 654 576</b>	<b>1 097 673</b>	<b>466 389</b>	<b>(26 712)</b>	<b>825 934</b>	<b>912 674</b>	



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования						Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет				
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	1 124 576	0	0	0	0	0	0	0	1 124 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	38 618	0	0	38 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	0	0	0	0	0	0	0	279
Средства в других банках	105 254	0	0	0	0	0	0	0	105 254
Кредиты клиентам	97 929	226 779	1 788 391	1 357 510	0	0	361 571	0	3 832 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 071 688	0	0	0	0	0	0	0	1 071 688
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	297 900	0	0	297 900
Основные средства	0	0	0	0	0	18 774	0	0	18 774
Текущие активы по налогу на прибыль	24 197	0	0	0	0	0	0	0	24 197
Отложенные активы по налогу на прибыль	12 336	0	0	0	0	0	0	0	12 336
Прочие активы	150 868	2 584	6 303	5 075	0	365 533	2 583	0	532 946
<b>Итого активов</b>	<b>2 587 147</b>	<b>229 363</b>	<b>1 794 694</b>	<b>1 362 585</b>	<b>0</b>	<b>720 825</b>	<b>364 154</b>	<b>0</b>	<b>7 058 768</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства других банков	0	0	0	140 000	0	0	0	0	140 000
Средства клиентов	1 353 396	868 803	2 506 220	0	0	0	0	0	4 728 419
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 317	0	0	0	0	0	0	0	2 317
Прочие обязательства	65 596	1 332	37 738	22 568	0	0	0	0	127 434
Субординированные займы	0	0	0	676 324	513 942	0	0	0	1 190 266
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 421 309</b>	<b>870 335</b>	<b>2 543 958</b>	<b>838 892</b>	<b>513 942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 188 436</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 165 838</b>	<b>(640 972)</b>	<b>(749 264)</b>	<b>523 693</b>	<b>(513 942)</b>	<b>720 825</b>	<b>364 154</b>	<b>0</b>	<b>870 332</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 165 838</b>	<b>524 866</b>	<b>(224 398)</b>	<b>299 295</b>	<b>(214 647)</b>	<b>506 178</b>	<b>870 332</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 68% ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженной в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным.

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	-0,1969%	0,5053%
в евро	0,0226%	-0,0658%
в швейцарских франках	0,0008%	0,0009%
в юанях	0,0002%	0,0005%
в фунтах стерлингов	-0,0001%	0,0079%
балансирующая позиция в российских рублях	0,1733%	-0,4487%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	813 204	149 429	55 834	22	1 018 489	318 785	740 061	65 574	156	1 124 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 632	0	0	0	32 632	38 618	0	0	0	38 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	279	0	0	0	279
Средства в других банках	1 673 862	5 933	0	0	1 679 795	2 347	102 907	0	0	105 254
Кредиты клиентам	3 422 695	27 099	0	0	3 449 794	3 629 393	199 076	3 711	0	3 832 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 823	63 020	0	0	478 843	518 627	553 061	0	0	1 071 688
Прочие активы	47 322	172 801	0	0	220 123	149 592	0	0	0	149 592
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 405 538</b>	<b>418 282</b>	<b>55 834</b>	<b>22</b>	<b>6 879 676</b>	<b>4 657 641</b>	<b>1 595 105</b>	<b>69 285</b>	<b>156</b>	<b>6 322 187</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	0	0	0	0	0	140 000	0	0	0	140 000
Средства клиентов	5 140 578	487 675	20 818	5	5 649 076	4 223 393	486 341	18 627	58	4 728 419
Прочие обязательства	173 131	0	0	0	173 131	0	0	0	0	0
Субординированные займы	150 000	987 843	0	0	1 137 843	150 000	1 040 266	0	0	1 190 266
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 463 709</b>	<b>1 475 518</b>	<b>20 818</b>	<b>5</b>	<b>6 960 050</b>	<b>4 513 393</b>	<b>1 526 607</b>	<b>18 627</b>	<b>58</b>	<b>6 058 685</b>
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	941 829	(1 057 236)	35 016	17	(80 374)	144 248	68 498	50 658	98	263 502
Выявленные производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(1 021 176)	1 055 609	(34 433)	0	0	255 678	(203 973)	(51 705)	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(79 347)</b>	<b>(1 627)</b>	<b>583</b>	<b>17</b>	<b>(80 374)</b>	<b>399 926</b>	<b>(135 475)</b>	<b>(1 047)</b>	<b>98</b>	<b>263 502</b>
Обязательства кредитного характера	6 744 767	3 237	3 443	0	6 751 447	4 802 958	0	0	0	4 802 958

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(105 724)	6 850
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 502	5 066
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2	10

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(163)	(13 548)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	58	(105)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2	10

#### **Риск процентной ставки**

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 вызывать убытки.

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

#### **Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

### Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	7,3%	X	X	X	2,8%	X
Кредиты клиентам	14,6%	11,0%	X	17,6%	11,4%	10,6%
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,4%	4,2%	X	10,7%	6,7%	X
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты банков	X	X	X	10,3%	X	X
Депозиты клиентов	7,6%	3,1%	7,5%	10,6%	1,0%	1,2%
Субординированные займы	9,5%	6,3%	X	9,5%	6,3%	X

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(21 297)	96
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21 297	(96)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	30 466
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(27 404)

*Прочий ценовой риск*

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевого ценных бумаг	0	269
10% снижение котировок долевого ценных бумаг	0	(269)

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	7,4%	7,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	7,4%	7,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	13,9%	13,6%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

### Незавершенные судебные разбирательства.

По состоянию на отчетную дату Банк участвует в качестве ответчика в судебном разбирательстве по иску компании-нерезидента.



Компания Неткор Соллошис Лимитед (адрес: Васили Михайлиди, 21, а/я 3026, Лимассол, Кипр, зарегистрированной 28.09.2006 г. за регистрационным номером HE 184716) 20.10.2017 г. подала в Арбитражный суд г. Москвы исковое заявление «О досрочном расторжении Договора субординированного займа» (Иск по делу А40-200269/2017 от 25.10.2017 г.). Суть искового требования заключается в признании Договора субординированного займа от 24.07.2009 г., заключенному между компанией Неткор Соллошис Лимитед и Обществом с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования», расторгнутым. Сумма Договора субординированного займа составляет 11 150 000 (одиннадцать миллионов сто пятьдесят тысяч) долларов США. Заседание по рассмотрению данного вопроса в Арбитражном суде назначено на 07.05.2018 г.

В соответствии п.3.1.8.1.2. Положения Банка России 395-П от 28.12.2012 г. «...Кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (депозита, займа) или его части либо о погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступили срок возврата кредита (депозита, займа)», а также требование о досрочном расторжении Договора и возврате суммы субординированного займа и начисленных на нее процентов, не может быть удовлетворено при отсутствии предварительного согласия Банка России. Банк полностью выполнял все обязательства по данному договору.

Согласно условиям договора и требованиям Банка России досрочное истребование вышеуказанной суммы субординированного займа признано маловероятным. Банк не формировал резервов по указанному судебному разбирательству.

По состоянию на предыдущую отчетную дату незавершенные судебные разбирательства отсутствовали, резерв не формировался.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	51 128	43 516
От 1 до 5 лет	204 513	4 751
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>255 641</b>	<b>48 267</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	632 791	661 617
Гарантии выданные	6 181 065	4 187 472
Резерв по обязательствам кредитного характера	(62 408)	(46 131)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 751 448</b>	<b>4 802 958</b>

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

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	577	576	57,5997	0	1
- покупка рублей за доллар США	44 759	44 986	57,3101	0	227
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>45 336</b>	<b>45 562</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>228</b>
<b>Свопы с базисным активом</b>					
- иностранная валюта					
покупка долларов США за рубли	1 065 687	1 065 604	57,6046	12	94
покупка долларов США за евро	597	598	1,1960	0	18
<b>Всего свопов</b>	<b>1 066 284</b>	<b>1 066 202</b>		<b>12</b>	<b>112</b>

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении	
		актив	обязательство
Валютные споты и свопы	754 337	37	2 154
Форвардные контракты	1 024 601	647	410
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>1 778 938</b>	<b>684</b>	<b>2 564</b>

**Заложённые активы.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

## 28. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.



Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	0	X	3 973	14,63%	393	X	4 366
резерв под обесценение	0		(70)		(393)		(463)
- в долларах США:							
основной долг	0	X	0	X	46	13,04%	46
Прочие активы	0		81		83		164
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов							
Текущие счета	288	0,00%	7 033	0,00%	682	6,00%	8 003
Срочные депозиты							
- в российских рублях	9 800	12,50%	12 982	7,81%	3 100	12,52%	25 882
- в долларах США	0	X	271 080	3,14%	0	X	271 080
- в евро	0	X	5 309	7,50%	0	X	5 309
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>							
Неиспользованные кредитные линии	0		6 480		4 137		10 617
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	0		579		233		812
Процентные расходы	(1 225)		(9 920)		(89 725)		(100 870)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(68)		(365)		(433)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0		(20 881)		(20 881)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0		0		25 888		25 888
Прочие доходы	76		0		148 941		149 017
Прочие расходы	0		0		(24 752)		(24 752)

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты клиентам	1 942	138	1 776	3 856
основной долг	0	(2)	(28)	(30)
резерв под обесценение				
Прочие активы	229	0	28	229
основной долг	0		(28)	(28)
резерв под обесценение				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	322 241	13 351	297 420	633 012
Прочие обязательства	0	9	0	9

В отчетном периоде ключевому управленческому персоналу было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2017 год	2016 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	40 964	39 418
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	8 827	8 050

### 30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности имели место следующие события:

1. 18.01.2018 г. Банком заключен договор купли-продажи части доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования». Договор был заключен в связи с тем, что 20.09.2017 г. от участника Банка Голубовича Алексея Дмитриевича была получена oferta о продаже части доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» в размере 9,99 % от уставного капитала общества, что составляет 54 945 000 рублей, по цене 56 000 000 руб. И Банк нотариально акцептовал вышеуказанную offerту 04.12.2017 г.

2. По Договору субординированного займа от 24.07.2009 г., заключенному между компанией Неткор Солюшнс Лимитед и Обществом с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования», компанией-нерезидентом подаи иск в суд о признании договора расторгнутым. Первое слушание в Арбитражном суде назначено на 07.05.2018 г.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило иных событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

**Убытки от обесценения по кредитам клиентам.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.



**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.** Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

(Орлов С.В.)

Главный бухгалтер

(Трифаненкова С.Ф.)

Утвержден Советом Банка «18» апреля 2018 г.

