

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – Банк) - это кредитная организация, организационно-правовая форма - публичное акционерное общество.

Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 ноября 2015 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115162, Москва г., Мытная ул., дом 44, стр.12.

Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Основной акционер банка ЗАО "Октан-97", который на 01.01.2018 г. имеет в уставном капитале 70%.

Годовой отчет составлен за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации в тыс. рублей.

*Персональный состав Наблюдательного совета на 01.01.2018г.*

Председатель Наблюдательного совета Банка - Коцюба Наталья Владимировна

*Члены Наблюдательного совета*

Гавриленко Анатолий Григорьевич – владеет 0.00001% акций

Курумов Джамалдин Сурхоевич – владеет 0.00625% акций

Лунин Валерий Васильевич – владеет 0.00625% акций

Паскачев Асламбек Боклуевич – владеет 0.00625% акций

Хаджиев Саламбек Наибович – владеет 2,39363125 % акций

*Персональный состав Правления на 01.01.2018г.*

Хаджиев Булат Саламбекович

Пугоева Хяди Азиевна

Кулешов Михаил Юрьевич

Воронцова Елена Васильевна

*Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка:*

Хаджиев Булат Саламбекович – И.о. Председателя Правления.

- информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет 3 дополнительных офиса и 2 операционных кассы в Московском регионе.

- информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

Численность работников Банка на отчетную дату составляет 86 человек, численность основного управленческого персонала - 14 человек (за 31.12.2016: 89 человек, численность основного управленческого персонала - 14 человек).

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

Российская экономика в 2017 году чувствовала себя гораздо лучше, чем в прошлые кризисные годы, аналитики считают, что экономика окончательно вышла из рецессии. Инфляция побила очередной исторический минимум, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку под конец 2017 года до 7,75% и в 1 квартале 2018 г. до 7,25%, что будет способствовать более быстрому росту кредитования населения и бизнеса. Одной из основных задач на 2018 год должно стать восстановление реальных доходов населения. Банк России также пересмотрел параметры экономического прогноза на 2018–2020 годы в сторону улучшения. Считается, что темпы роста российской экономики все еще не соответствуют ее потенциалу.

### Нефть и бюджет.

С середины 2014 года цены на нефть резко снизились с отметок выше 100 до 50 долларов за баррель, достигнув критично низкой цены в 28 долларов за баррель в начале 2016 года, что способствовало подписанию соглашения о сокращении добычи нефти в конце 2016 года членами ОПЕК, России и другим крупным экспортерам с целью убрать с рынка излишек нефтяных запасов и стабилизировать цены в коридоре \$55 - 57 за баррель, максимального значения цена нефти достигла под конец 2017 года в 65 долларов за баррель. Таким образом, нефть подорожала за 2017 год примерно на 18%, что, безусловно, положительно сказывается на бюджете РФ.

Соглашение о сокращении добыч первоначально было заключено на первое полугодие 2017 года и в дальнейшем было продлено на 9 месяцев, включая и 1 квартал 2018 г. Перспективы рынка зависят от дальнейшего продления соглашения членов ОПЕК, кроме того существенное влияние на уровень цен оказывает политическая нестабильность отдельных стран-добытчиков нефти, разработка и добыча США сланцевой нефти.

**Рубль, доллар, евро.** Если в пиковые кризисные года российский рубль сильно обесценился, то в 2016 году пошел обратный процесс укрепления рубля, который продолжился и в 2017 году. Так, на начало года курс доллара США составлял 60,6569, а евро 63,8111 (бивалютная корзина 62,234), то на конец 2017 года доллар США упал и составил 57.6002, в то время как евро выросло на 5.0557 и курс европейской валюты составил 68,8668 (бивалютная корзина выросла чуть меньше единицы и под конец 20147 года составила 63,2335).

Наименование валюты	Курс за 31.12.2017	изменение за 2017 год	Курс за 31.12.2016	Курс за 31.12.2015	изменение за 2016
---------------------	-----------------------	--------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------

					год
Доллар США	57.6002	-3.0567	60.6569	72.8827	-12.2258
Евро	68.8668	5.0557	63.8111	79.6972	-15.8861
Бивалютная корзина	63.2335	0.9995	62.2340	76.28995	-14.05595

**Инфляция.** По данным Росстата в 2017 году инфляция в России снизилась и составила 2,5%, в 2016 году - 5,4%, в 2015 году 12,9%, в 2014 году 11,4%, в 2013 году 6,5%, что явилось историческим минимумом за последние несколько кризисных лет. Во многом низкий показатель инфляции объясняется существенным падением реальных доходов населения. Пока чиновники говорят о росте экономики, реальные доходы населения в России продолжают падать — уже четвертый год подряд. За 2017 год снижение составило 1,7%. В 2018 году доходы могут повернуться в сторону роста, но ждать существенного роста не стоит. В 2016 году тем падения ускорился до 7,5% с 3,2% в 2015 году и 0,7% в 2014 году., в 2012 году - 6,6%, в 2011 году - 6,1% (показатель 2011 года был до этого как раз минимальным значением).

**ВВП.** По данным Росстата ВВП РФ в 2017 году повысился на 1,5%, что значительно лучше показателей 2016 года, когда ВВП снизился на 0,2% и 2015г. на 3,7%. На 2018 год планируется рост ВВП чуть выше 2%.

**Банковская сфера.** Банк России продолжает политику оздоровления банковского сектора, закрывая слабые и проблемные банки, в 2017 году было отозвано вполнину лицензий меньше, чем за предыдущий год, так в 2017 году отозвано 40 лицензий, в то время как в 2016 году было отозвано 97 лицензий, в 2015 году 93 лицензии. Стоит отметить, что в середине 2017 году потерял лицензию Банк "Югра", входивший в топ-30 российских банков по объему активов, руководство которого сейчас судится с Банком России. «Зачистка» банковского сектора помогает сократить отток капитала из страны.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций – это крайняя мера воздействия Центрального Банка России на кредитные организации. Банки лишают лицензии только за неоднократное неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ.

Причинами, по которым у банка могут отозвать лицензию, могут стать:

- снижение до критических значений показателя достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;
- высокорискованная кредитная политика, связанная с размещением денежных средств в низкокачественные активы;
- не принятие руководством банка эффективных и достаточных мер по нормализации деятельности кредитной организации;
- сомнительные операции и сделки, направленные на вывод активов.

Если малые и средние банки чаще всего попадают под отзыв лицензии, то крупные банки могут быть санированы по решению Банка России. Новшеством 2017 года стал механизм санации крупных банков с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. в конце августа 2017 г. ЦБ объявил о санации крупнейших частных банков «ФК Открытие», в сентябре – о санации Бинбанка, под конец года о санации Промсвязьбанка, так же в зоне риска находится Московский кредитный банк (МКБ). Фактически в санируемых банках ничего не изменится, произойдет только смена собственников - банком будет владеть ЦБ. Уровень доверия населения к банкам в очередной раз существенно упал. Аналитики считают, что в банковской системе РФ еще есть проблемные банки, в т.ч. в ТОП-30.

**Санкции и эмбарго.** Ожидания российских властей и бизнеса на улучшение двусторонних отношений и отмены санкций США с приходом нового президента США Дональда Трампа, не оправдались. И введенные в 2014 году экономические санкции против России из-за присоединения Крыма были продлены на 2017-2018 года. Конгресс США начал процесс оформления санкций в виде закона, с каждым разом расширяется список санкционных компаний и граждан РФ, что является основным риском для российской экономики в среднесрочной перспективе.

### 3. Основы составления отчетности

#### 1) Принципы подготовки финансовой отчетности

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

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

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением

- применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года,

а также

- досрочного применения Банком МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9) в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с правом не пересчитывать предыдущие периоды. МСФО (IFRS) 9 обязателен для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы классифицированы Банком как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом для долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, выбран не подлежащий отмене порядок отражения изменений справедливой стоимости через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.
- Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях — Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участие в совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, поменял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении



совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.
- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение).
- Инициатива в сфере раскрытия информации — Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:
  - Отдельные статьи в отчете (ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
  - У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
  - Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

- Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации — Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинается 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращении деятельности - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменения методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.
- МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для цепей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была

проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 информация о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит таких требований. Не ясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступил в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем же документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должны быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:



- МСФО (IFRS) 15 «выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с конкретной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и существующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убытки от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиций в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора к бывшей дочерней компании.
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки внесены в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникших в результате финансовой деятельности.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она

предполагает удержать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. До момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация - инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.
- КРМФО (IFRIC) 22 - Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21,

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

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

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

## 2) Существенные суждения и оценочные значения

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

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

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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



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

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

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), — цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным сопоставимым активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях: на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей

даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

### **4.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

#### **4.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признаются на дату совершения расчетов (метод учета по дате расчетов), т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения.

Договор, требующий или разрешающий нетто-расчет в связи с изменением стоимости договора, не является стандартным договором. Вместо этого такой договор отражается в учете как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

#### **4.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все



финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из:

- бизнес-модели используемой для управления финансовыми активами; и
- характеристик финансового актив, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

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

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

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

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

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

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета

хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

#### **4.5. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена операции (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Если справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены операции, то Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- если справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, то признается разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции в качестве прибыли или убытка по статье «Чистые доходы от торговых операций»;
- во всех остальных случаях после первоначального признания признается отложенная разница как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения какого-т фактора (в том числе временного), который бы участники рынка учитывали при установлении цены актива или обязательства.

#### **4.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

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

аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

#### **4.7 Финансовые инструменты: прекращение признания**

##### **4.7.1. Финансовые активы**

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

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

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

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

##### **4.7.2. Финансовые обязательства**

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

## 4.8 Обесценение финансовых активов

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

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

### 4.8.1. Средства в других финансовых институтах и «Кредиты и дебиторская задолженность»

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

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

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;

- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

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

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

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

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



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

#### **4.8.2. Реструктуризация кредитов**

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

#### **4.9. Взаимозачет финансовых инструментов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

#### **4.10. Аренда**

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

##### **4.10.1. Банк в качестве арендатора**

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

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока

аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

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

#### **4.10.2. Банк в качестве арендодателя**

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

### **4.11 Признание доходов и расходов**

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

#### **4.11.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы**

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

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

#### **4.11.2. Комиссионные доходы**

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

---

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

**4.11.3. Дивидендный доход**

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

**4.11.4. Доход от аренды**

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

**4.12 Основные средства**

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости

от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

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

Здания	6%
Транспортные средства	33%-48%
Вычислительная техника	10%-48%
Банковское оборудование	9%-25%
Стационарное оборудование	7%-33%
Специальное банковское оборудование	1%-6%
Мебель	10%-20%
Прочие	6%-33%

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

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

#### 4.13 Нематериальные активы

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

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

Программное обеспечение	10%-100%
-------------------------	----------

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

#### **4.14 Обесценение нефинансовых активов**

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

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

#### **4.15 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

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

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

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

#### **4.16 Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления**

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ



работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

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

#### **4.17 Уставный капитал**

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

#### **4.18 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные 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.

#### **4.19 Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

## **4.20 Налоги на прибыль**

### **4.20.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **4.20.2. Отложенный налог**

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

#### **4.21. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

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

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

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

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

учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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

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

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

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

#### 4.23 Операции со связанными сторонами

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки на счетах в Банке России	76 236	116 535
Наличные средства	92 919	203 710
Остатки на счетах в российских кредитных организациях	56 081	230 173
Остатки на счетах в кредитных организациях других стран	27 843	128 227
Остатки на счетах для осуществления клиринга	9 207	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов без начисленных процентов:</b>	<b>262 286</b>	<b>678 645</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>262 286</b>	<b>678 645</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка было восемь кредитных организации-контрагента (2016г.: четырнадцать банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 6 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 83 924 тыс. руб. (2016г.: 354 478 тыс. руб.), или 32% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 52,2%).

## 6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ

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

## 7. Средства в других финансовых институтах

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	13 738	16 947
Остатки на счетах по конверсионным операциям	12 647	84 776
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 364	-
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>28 749</b>	<b>101 723</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>28 749</b>	<b>101 723</b>
Краткосрочные	15 011	87 256
Долгосрочные	13 738	14 467

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка были остатки денежных средств в Банке VTB BANK (Deutschland) AG в размере 13 738 тыс. руб. – депозит, предоставленный банку-нерезиденту на срок более трех лет и в Банке «НКЦ» (АО) по валютным операциям в размере 12 647 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах прочих гарантийного фонда платежной системы составил 2 364 тыс. руб.

Средства в других банках не имеют обеспечения.



Резерв под обесценение на текущую и предыдущую отчетные даты под средства в других банках не создавался по причине отсутствия объективных признаков обесценения («событий, приводящих к убытку»).

Анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам	569 098	840 074
Кредиты физическим лицам	758 588	786 730
Дебиторская задолженность	91 405	50 376
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение:</b>	<b>1 419 091</b>	<b>1 677 180</b>
За вычетом резерва под обесценение	(387 224)	(358 564)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение:</b>	<b>1 031 867</b>	<b>1 318 616</b>

По состоянию на отчетную дату сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 262 706 тыс. руб. или 18,5% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (за 31.12.2016: сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 286 144 тыс. руб. или 17,1% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики с учетом резервов под обесценение.

Наименование отраслей	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	563 340	54,6%	635 285	48,2%
Торговля и общественное питание	139 440	13,5%	236 177	17,9%
Сельское хозяйство	122 167	11,8%	206 213	15,6%
Строительство	114 590	11,1%	77 210	5,9%
Государственные органы	30 000	2,9%	27 000	2,0%
Аренда	5 537	0,5%	-	-
Производство	2200	0,2%	29 732	2,3%
Финансы и инвестиции	-	-	11 746	0,9%
Прочие отрасли	54 593	5,3%	95 253	7,2%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>1 031 867</b>	<b>100%</b>	<b>1 318 616</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату.

Наименование отраслей	Сумма задолженности	Резерв под обесценение	Сумма задолженности за вычетом резерва под обесценение
Физические лица	849 993	(286 653)	563 340
Торговля и общественное питание	167 000	(27 560)	139 440
Сельское хозяйство	163 000	(40 833)	122 167
Строительство	127 000	(12 410)	114 590
Государственные органы	30 000	-	30 000
Аренда	11 300	(5 763)	5 537
Производство	2 200	-	2 200
Прочие отрасли	68 598	(14 005)	54 593
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>1 419 091</b>	<b>(387 224)</b>	<b>1 031 867</b>

Ниже представлена структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на предыдущую отчетную дату.

Наименование отраслей	Сумма задолженности	Резерв под обесценение	Сумма задолженности за вычетом резерва под обесценение
Физические лица	813 668	(178 383)	635 285
Торговля и общественное питание	343 103	(106 925)	236 177
Сельское хозяйство	260 516	(54 303)	206 213
Строительство	80 410	(3 200)	77 210
Государственные органы	30 000	(3 000)	27 000
Производство	38 189	(8 457)	29 732
Финансы и инвестиции	11 864	(119)	11 746
Прочие отрасли	99 430	(4 177)	95 253
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>1 677 180</b>	<b>(358 564)</b>	<b>1 318 616</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный период.

Наименование отраслей	Резерв за 31.12.2017	Изменение в 2017 году	Резерв за 31.12.2016
Физические лица	(286 653)	(108 270)	(178 383)
Торговля и общественное питание	(27 560)	79 365	(106 925)
Сельское хозяйство	(40 833)	13 470	(54 303)
Строительство	(12 410)	(9 210)	(3 200)
Аренда	(5 763)	(5 763)	-
Государственные органы	-	3 000	(3 000)
Производство	-	8 457	(8 457)
Финансы и инвестиции	-	119	(119)

Прочие отрасли	(14 005)	(9 828)	(4 177)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>(387 224)</b>	<b>(28 660)</b>	<b>(358 564)</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за предыдущий отчетный период.

Наименование отраслей	Резерв за 31.12.2016	Изменение в 2016 году	Резерв за 31.12.2015
Физические лица	(178 383)	32 065	(210 448)
Торговля и общественное питание	(106 925)	6 628	(113 553)
Топливная промышленность	-	2 919	(2 919)
Транспорт и связь	-	527	(527)
Сельское хозяйство	(54 303)	(8 793)	(45 510)
Строительство	(3 200)	-	(3 200)
Государственные органы	(3 000)	-	(3 000)
Производство	(8 457)	(4 257)	(4 200)
Финансы и инвестиции	(119)	(119)	-
Прочие отрасли	(4 177)	(386)	(3 791)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>(358 564)</b>	<b>28 584</b>	<b>(387 148)</b>

Ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение на отчетную дату.

31 декабря 2017	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	<b>26 170</b>	<b>26 170</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>416 927</b>	<b>588 770</b>	<b>1 005 697</b>
<i>недвижимостью</i>	314 902	511 480	826 382
<i>оборудованием и транспортными средствами</i>	62 088	21 785	83 873
<i>прочими активами</i>	-	1 960	1 960
<i>поручительствами и банковскими гарантиями</i>	39 937	53 545	93 482
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>416 927</b>	<b>614 940</b>	<b>1 031 867</b>

Ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение на предыдущую отчетную дату.

31 декабря 2016	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>34 940</b>	<b>122 646</b>	<b>157 586</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>631 985</b>	<b>529 045</b>	<b>1 161 030</b>
<i>недвижимостью</i>	356 213	483 997	840 210

оборудованием и транспортными средствами	115 336	18 745	134 081
прочими активами	131 719	6 475	138 194
поручительствами и банковскими гарантиями	28 717	19 828	48 545
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>666 925</b>	<b>651 691</b>	<b>1 318 616</b>

Максимальная подверженность кредитному риску кредитов и дебиторской задолженности на отчетную и предыдущую отчетную даты равна балансовой стоимости кредитов без учета стоимости какого-либо обеспечения.

По состоянию на отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности несущественно отличается от их балансовой стоимости и составляет 1.031.867 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 1.318.616 тыс. руб.).

Анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 9. Основные средства

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за отчетный период.

	Здания	Капитальные ОС	Транспортные средства	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Спец. банковское оборудование	НМА	Капитальные НМА	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	27 761	-	8 521	133	81	12	407	-	1 902	-	349	39 166
<b>Первоначальная стоимость</b>												
На 1 января 2017 года	27 761	-	23 018	882	713	2 538	1 998	580	3 949	-	2 141	63 580
Поступило в отчетном периоде	-	-	5 648	439	76	-	246	-	321	-	-	6 730
Переоценка	1 851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 851
<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>29 612</b>	<b>-</b>	<b>28 666</b>	<b>1 321</b>	<b>789</b>	<b>2 538</b>	<b>2 244</b>	<b>580</b>	<b>4 270</b>	<b>-</b>	<b>2 141</b>	<b>72 161</b>
<b>Начисленная амортизация</b>												

На 1 января 2017 года	-	-	14 497	749	632	2 526	1 591	580	2 047	-	1 792	24 414
Начислено в отчетном периоде	3 236	-	3 460	215	27	8	54	-	189	-	69	7 258
За 31 декабря 2017 года	3 236	-	17 957	964	659	2 534	1 645	580	2 236	-	1 861	31 672
<b>Остаточная стоимость</b>												
За 31 декабря 2017 года	26 376	-	10 709	357	130	4	599	-	2 034	-	280	40 489

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость встроенных нежилых помещений подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки рыночной стоимости, рассчитанной ООО «Профсервис» - профессиональным оценщиком, привлеченным согласно заключенному договору об оценке.

*Объект: Встроенные нежилые помещения, общей площадью 159,1 кв. м, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Черкизовская М., д.66.*

Подход к оценке, показатель	Сравнительный подход	Доходный подход
Результаты подходов, рублей (с НДС)	32635000	0
Весовая доля, %	1	0
Рыночная стоимость, рублей (с НДС)	32635000	

Сведения об оценщике:

Оценщик:	Бондин А.М. / Генеральный директор ООО «Профсервис», юр.адрес 117420, г.Москва,ул.Наметкина 10Б, стр.1 / включен в реестр членов ООО «РОО» 22.08.2007г., Свидетельство №700 (согласно реестра) от 21.08.2016 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ПП №983351 от 01.12.2006 г.
СРОО	Включен в реестр оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» за регистрационным №700, дата включения в реестр 22 августа 2007 г.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ СРОО	Место нахождения исполнительной дирекции ООО «РОО»: 105066, Москва, 1-й Басманный пер.,2А.
СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	Полис страхования ответственности оценщика №022-073-000517/16 от 31.10.2016 г., страховщик – ООО «Абсолют Страхование», срок действия с 31.10.2016 г. по 09.02.2018

*Допущения и ограничивающие условия, использованные оценщиком при проведении оценки*

Во избежание двусмысленного толкования результатов оценщиком в процессе оценки приняты необходимые допущения, связанные с владением и распоряжением имуществом, текущим состоянием объекта оценки и потребностью в ремонте. Выводы оценщика о величине стоимости объекта оценки ограничены изложенными в отчёте допущениями и



условиями. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На оценщике не лежит ответственность ни по обнаружению подобных факторов, ни в случае их последующего обнаружения.

При оценке объекта был применен сравнительный подход к оценке рыночной стоимости. Отчет содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект перейдет из рук в руки по цене, равной указанной в отчете стоимости. Мнение оценщика относительно величины стоимости действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, экологических, юридических и природных условий, способных повлиять на стоимость объекта оценки.

Информация, использованная оценщиком при проведении оценки, удовлетворяет требованиям достаточности и достоверности. Если какая-либо информация или допущения, на которых основываются выводы о стоимости объекта оценки, окажутся впоследствии неверными, то величина стоимости также может оказаться неверной и должна быть пересмотрена.

Возмещаемая стоимость основных средств на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Ликвидационная стоимость основных средств на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату приближается к нулю.

#### 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>		
Основные средства	289 206	347 907
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>		
Основные средства	289 206	347 907
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)</b>	<b>289 206</b>	<b>347 907</b>

#### 11. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность и авансы	11 749	7 396
Расчеты по отдельным операциям	-	4 242
Наращенные доходы	4 424	-
Возврат ФОР	2 811	-

Расходы будущих периодов	1 095	-
Расчеты по брокерским операциям	135	141
Прочие налоги (не налог на прибыль)	9	-
Прочие	221	319
За вычетом резерва под обесценение	(7 887)	(6 236)
<b>Итого прочих активов:</b>	<b>12 557</b>	<b>5 862</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв под обесценение прочих активов на предыдущую отчетную дату	(6 236)	(9 386)
(Создание резерва)	(1 651)	-
Восстановление резерва в отчетном периоде	-	3 150
Списание за счет резерва	-	-
<b>Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:</b>	<b>(7 887)</b>	<b>(6 236)</b>

## 12. Средства банков

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Незавершенные расчеты	9 917	-
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	3
<b>Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:</b>	<b>9 917</b>	<b>3</b>

На отчетную дату средства от Банка России не привлекались (2016 г.: не привлекались).

В течение 2017 и 2016 годов средства других банков по ставкам ниже рыночных не привлекались.

См. примечание 30. в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

Анализ финансовых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

## 13. Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	1 074 987	1 532 741
Негосударственные организации	255 724	620 861
Организации в федеральной собственности	3 353	8 140
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1 334 064</b>	<b>2 161 742</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

В течение 2016 и 2015 годов срочные депозиты по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекались.

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Физические лица	1 074 987	80,6%	1 532 741	70,8%
Строительство	130 521	9,8%	344 861	16,0%
Операции с недвижимым имуществом	42 811	3,2%	124 313	5,8%
Предприятия торговли	17 510	1,3%	98 945	4,6%
Производство	7 172	0,5%	32 597	1,5%
Транспорт	3 081	0,2%	4 139	0,2%
Финансы и инвестиции	784	0,1%	2 047	0,1%
Прочее	57 198	4,3%	22 099	1,0%
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1 334 064</b>	<b>100%</b>	<b>2 161 742</b>	<b>100%</b>

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна их балансовой стоимости: за 31 декабря 2017 – 1 334 064 тыс. руб., за 31 декабря 2016 – 2 161 742 тыс. руб.

Анализ финансовых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Прочие финансовые обязательства (конверсионные сделки)	762	831
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>762</b>	<b>831</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

#### 15. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Незавершенные расчеты	-	6 088

Задолженность перед работниками	3 590	4 177
Налоги и взносы к уплате	1 789	923
Кредиторская задолженность и авансы	454	1 755
Наращенные расходы	194	-
Доходы будущих периодов	42	-
Резерв – оценочные обязательства	-	141
Прочие	-	298
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>6 069</b>	<b>13 382</b>

Вознаграждения работникам по итогам года.

В Банке предусмотрена ежегодная выплата вознаграждения работникам по итогам года при достижении запланированных показателей деятельности.

По итогам 2017 года вознаграждение не выплачивалось (2016 г.: не выплачивалось).

См. примечание 21.

Информация о вознаграждениях по итогам года ключевому управленческому персоналу представлена в примечании 31.

Выходные пособия работникам.

В соответствии с требованиями законодательства и условиями трудовых договоров Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

См. примечание 21.

Информация о выходных пособиях ключевому управленческому персоналу представлена в примечании 31.

## 16. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 160000 тысяч рублей.

Уставный капитал включает следующие компоненты.

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Кол-во акций (в тыс. шт.)	Номиналь ная стоимость, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Итого	Кол-во акций (в тыс. шт.)	Номиналь ная стоимость, тыс. руб.	Эмиссион ный доход, тыс. руб.	Итого
Обыкновен ные акции	16 000	354 782	18 531	373 313	16 000	354 782	18 531	373 313
<b>Итого уставный капитал:</b>	<b>16 000</b>	<b>354 782</b>	<b>18 531</b>	<b>373 313</b>	<b>16 000</b>	<b>354 782</b>	<b>18 531</b>	<b>373 313</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 17. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка и нераспределенная прибыль/(непогашенный убыток) по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили: на 31 декабря 2017 – (77 285) тыс. руб., за 31 декабря 2016 – 6 267 тыс. руб.

## 18. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	189 093	246 345
Средства в других банках	-	18
<b>Итого процентных доходов:</b>	<b>189 093</b>	<b>246 363</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(59 917)	(97 838)
Средства банков	-	(298)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(229)	-
<b>Итого процентных расходов:</b>	<b>(60 146)</b>	<b>(98 136)</b>
<b>Чистые процентные доходы:</b>	<b>128 947</b>	<b>148 227</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	22 808	13 726
Комиссия по переводам денежных средств	-	13 184
Комиссии по выданным гарантиям	-	696
Комиссии по валютным операциям	906	-
Комиссии по прочим операциям	1 376	4 536
<b>Итого комиссионных доходов:</b>	<b>25 090</b>	<b>32 142</b>



<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по переводам денежных средств	(5 241)	(6 898)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 695)	(1 557)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(134)	(137)
<b>Итого комиссионных расходов:</b>	<b>(7 070)</b>	<b>(8 592)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы:</b>	<b>18 020</b>	<b>23 550</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	1 454	714
Штрафа, пени, неустойка полученные	796	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	650	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	454	-
Доходы от реализации (выбытия) имущества	404	2 783
Прочие операционные доходы	146	10
<b>Итого прочих операционных доходов:</b>	<b>3 904</b>	<b>3 507</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Затраты на персонал	(61 368)	(59 419)
Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией кредитным договорам	-	(14 005)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	(35 463)	(5 664)
Арендная плата	(26 039)	-
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	(10 228)	(9 515)
Прочие расходы, относящиеся к содержанию основных средств и другого имущества	(7 615)	(7 090)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 258)	(4 644)
Административные расходы	(6 263)	(14 493)
Расходы на охрану	(5 706)	(5 740)
Расходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	(3 465)	-
Расходы по операционной аренде основных средств	-	(20 083)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности и плата за обслуживание объектов интеллектуальной собственности	(1069)	-
Расходы по нотариальным и другим юридическим услугам	(1 049)	-
Реклама, маркетинг	(881)	(379)
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	(425)	(186)
Прочее	(4 657)	(11 882)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов:</b>	<b>(171 486)</b>	<b>(153 100)</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие (расходы) возмещения по налогу на прибыль	(8 252)	(5 545)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	8 297	(4 184)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	4 343	-
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(996)	(3 035)
<b>Итого (расходов) возмещений по налогу на прибыль</b>	<b>3 392</b>	<b>(12 764)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2017 году, составила 20% (в 2016 году – 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактически отраженными в отчете о прибылях и убытках.

	2017	2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	(87 125)	10 617
Теоретические налоговые отчисления	-	(2 123)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/ прочие постоянные разницы	2 336	(7 050)
Прочие невременные разницы	1 056	(3 591)
<b>(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 392</b>	<b>(12 764)</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

## 23. Прибыль на акцию

В соответствии с параграфом 2 МСФО 33 «Прибыль на акцию» Банк не представляет информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, а также иную информацию, которая должна раскрываться, как это изложено в параграфах 70–73 МСФО 33.

## 24. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В случае объявления дивиденды подлежат объявлению и выплате в валюте Российской Федерации.

Нераспределенная прибыль Банка согласно данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составила:

за 31 декабря 2017 г.:	151 084	тысяч рублей
за 31 декабря 2016 г.:	144 930	тысяч рублей

За 2017 год, как и за предыдущий 2016 год, дивиденды акционерам Банка не объявлялись и не выплачивались.

## 25. Сегментный анализ

Сегментная информация не предоставляется, поскольку долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счёт выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

## 26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Наблюдательный Совет в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются управлениями, контролирующими риски.

Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере два раза в год (по итогам полугодия). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением и Наблюдательным советом Банка.

### Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения

стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

В Банке разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитных рисков портфеля.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Банк применяет следующие основные процедуры управления кредитным риском:

- Идентификация кредитного риска
- Анализ и оценка
- Оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учетом уровня доходности - по итогам количественной оценки риска осуществляется выбор одного из вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска.
- Минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля
- Оценка регуляторного и экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Система оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности и уровня ее обеспечения. При оценке кредитного риска на заемщика используются следующие факторы, служащие основой для вынесения мотивированного суждения по конкретному заемщику или группе связанных заемщиков:

- финансовое состояние заемщика;
- кредитная история заемщика и его способность погашать текущие долги;
- среднемесячные обороты по расчетным счетам;
- деловая репутация заемщика;

- зависимость от внешних изменений на рынке и уровень спроса на продукцию, выпускаемую заемщиком (услуги, оказываемые заемщиком);
- качество и ликвидность залога (обеспечения);

- обоснованность сделки, технико-экономическое обоснование и другие факторы.

Кредитные заявки сотрудником кредитного отдела передаются Кредитному комитету для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залогов и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и кредитного отдела Банка и анализируется ими.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 7., 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам в качестве предмета залога как правило выступают недвижимость, автотранспортные средства и гарантии. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

### Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	234 443	27 843	-	262 286
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	33 563	-	-	33 563



Средства в других банках	15 011	13 738	-	28 749
Кредиты и дебиторская задолженность	1 031 867	-	-	1 031 867
Основные средства и нематериальные активы	40 489	-	-	40 489
Отложенный налоговый актив	4 965	-	-	4 965
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	289 206	-	-	289 206
Прочие активы	12 557	-	-	12 557
<b>Итого активов</b>	<b>1 662 101</b>	<b>41 581</b>	<b>-</b>	<b>1 703 682</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	9 917	-	-	9 917
Средства клиентов	1 252 955	102	81 007	1 334 064
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762	-	-	762
Прочие обязательства	5 047	-	1 022	6 069
Отложенное налоговое обязательство	370	-	-	370
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 269 051</b>	<b>102</b>	<b>82 029</b>	<b>1 351 182</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>393 050</b>	<b>41 479</b>	<b>(82 029)</b>	<b>352 500</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	550 418	128 227	-	678 645
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	55 673	-	-	55 673
Средства в других банках	87 256	14 467	-	101 723
Кредиты и дебиторская задолженность	1 318 616	-	-	1 318 616
Основные средства и нематериальные активы	39 166	-	-	39 166

Текущие требования по налогу на прибыль	14 508	-	-	14 508
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	347 907	-	-	347 907
Прочие активы	5862	-	-	5 862
<b>Итого активов</b>	<b>2 419 406</b>	<b>142 694</b>	<b>-</b>	<b>2 562 100</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков			3	3
Средства клиентов	2 069 728	123	91 891	2 161 742
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831	-	-	831
Прочие обязательства	13 382	-	-	13 382
Отложенное налоговое обязательство	764		-	764
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 084 705</b>	<b>123</b>	<b>91 894</b>	<b>2 176 722</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>334 701</b>	<b>142 571</b>	<b>(91 894)</b>	<b>385 378</b>

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам, гарантийному покрытию в обеспечение исполнения обязательств по договорам о приеме платежей в пользу различных поставщиков услуг, МБК. В этих целях Правление устанавливает лимиты по валютам, гарантийному покрытию в обеспечение исполнения обязательств по договорам о приеме платежей в пользу различных поставщиков услуг, МБК и другие ограничения. Правление Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	76 727	44 444	141 115	262 286
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	33 563	33 563
Средства в других банках	21 687	6 887	175	28 749
Кредиты и дебиторская задолженность	293 177	-	738 690	1 031 867
Основные средства и нематериальные активы	-	-	40 489	40 489
Отложенный налоговый актив	-	-	4 965	4 965
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	-	-	289 206	289 206
Прочие активы	1728	-	10 829	12 557
<b>Итого активов</b>	<b>393 319</b>	<b>51 331</b>	<b>1 259 032</b>	<b>1 703 682</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	4 607	1 712	3 598	9 917
Средства клиентов	601 914	107 170	624 980	1 334 064
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	762	762
Прочие обязательства	-	-	6 069	6 069
Отложенное налоговое обязательство	-	-	370	370
<b>Итого обязательств</b>	<b>606 521</b>	<b>108 882</b>	<b>635 779</b>	<b>1 351 182</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(213 202)</b>	<b>(57 551)</b>	<b>623 253</b>	<b>352 500</b>

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016.

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	326 988	159 275	192 382	678 645
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	55 673	55 673
Средства в других банках	64 407	36 299	1 017	101 723
Кредиты и дебиторская задолженность	388 621	-	929 995	1 318 616
Основные средства и нематериальные активы	-	-	39 166	39 166
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	14508	14 508
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	-	-	347 907	347 907
Прочие активы	1 820	-	4 042	5 862
<b>Итого активов</b>	<b>781 836</b>	<b>195 574</b>	<b>1 584 690</b>	<b>2 562 100</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	-	-	3	3
Средства клиентов	1 058 795	194 763	908 184	2 161 742
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	831	831
Прочие обязательства	-	-	13 382	13 382
Отложенное налоговое обязательство	-	-	764	764
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 058 795</b>	<b>194 763</b>	<b>923 164</b>	<b>2 176 722</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(276 959)</b>	<b>811</b>	<b>661 526</b>	<b>385 378</b>

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

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(10 660)	(10 660)	(13 848)	(13 848)
Ослабление доллара США на 5%	10 660	10 660	13 848	13 848
Укрепление евро на 5%	(2 878)	(2 878)	41	41
Ослабление евро на 5%	2 878	2 878	(41)	(41)

**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 приводить к возникновению убытков.

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается процентный риск, связанный с

досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	277 526	31 841	76 589	119 008	-	504 964
Итого финансовых обязательств	315 145	290 676	355 106	371 385	-	1 332 312
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года	(37 619)	(258 835)	(278 517)	(252 377)	-	(827 348)
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	14 029	223 934	144 620	752 386	-	1 134 969
Итого финансовых обязательств	165 937	316 882	468 500	546 304	-	1 497 623
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	(151 908)	(92 948)	(323 880)	206 082	-	(362 654)

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 82 тысячи рублей больше (2016 г.: на 6 тысячи рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с постоянной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств существенно не изменились бы.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 82 тысячи рублей меньше (2016 г.: на 6 тысячи рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств существенно не изменилось бы.

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными,



прибыль составила бы на 60 тыс. рублей меньше (2016 г.: на 1 513 тыс. рублей меньше) в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала существенно не изменились бы, ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, классифицированных в категорию "в наличии для продажи".

Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 60 тысяч рублей больше (2016 г.: на 1 513 тыс. рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала существенно не изменились бы, ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, классифицированных в категорию "в наличии для продажи".

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года соответственно.

	31 декабря 2017		
	в рублях	в долларах США	в Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	0%	0%	0%
Кредиты и дебиторская задолженность	17,0%	10,0%	0%
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	0%	0%	0%
Средства клиентов			
срочные депозиты	7,5%	2,0%	0,3%

	31 декабря 2016		
	в рублях	в долларах США	в Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	0%	0%	0%
Кредиты и дебиторская задолженность	18,8%	10,5%	0%
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11,1%	0%	0%
Средства клиентов			
срочные депозиты	10,9%	4,5%	3%

*Источники процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых Банком*

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие

действия следующих факторов риска:

- Риск изменения процентной ставки: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.

- Риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).

- Базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Риск опциональности: возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона,

- включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процедура управления процентным риском состоит из мероприятий по идентификации, оценке, контролю, мониторингу и принятию решений относительно влияния процентного риска на показатели чистого процентного дохода:

- Риск изменения чистого процентного дохода определяется как риск сокращения процентных доходов и/или увеличения процентных расходов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

В рамках процедуры управления процентным риском Банк формирует прогноз объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, а также временной структуры процентных ставок и производит оценку процентного риска.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процедура стресс-тестирования показателей процентного риска Банка рассматривается как важнейший инструмент оценки подверженности состояния требований и обязательств влиянию резких неблагоприятных событий внешних и внутренних факторов риска, а также анализа возможных мероприятий по минимизации последствий наступления стрессовых событий.

Процедура стресс-тестирования осуществляется в целях оценки наихудших изменений финансовых показателей деятельности Банка в результате стрессовых изменений структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, и стрессовых изменений процентных ставок, расчет которых лежит за пределами возможностей вероятностно-статистических моделей.

Стресс-сценарий формируются на основе гипотетического события, которое вероятно может произойти в будущем, - параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на  $\pm 100$  б.п.

Оценка риска осуществляется не реже одного раза в год.

Ниже представлен анализ чувствительности, который показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска

имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	1 253	1 137	116
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	(1 253)	(1 137)	(116)

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	78	218	(140)
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	(78)	(218)	140

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

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

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

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

погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

См. примечания 27., 7., 8.

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

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

Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются денежная наличность, средства в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях (17,6% активов Банка). Дополнительным источником ликвидности в Банке также служат остатки на счетах НОСТРО.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31.12.2017 данный коэффициент составил 61,1% (за 31.12.2016 – 72,9%);

- норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31.12.2017 данный коэффициент составил 58,6% (за 31.12.2016 – 73,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31.12.2017 данный коэффициент составил 100,2% (за 31.12.2016 – 104,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба управления рисками. Финансово-валютное управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Финансово-валютное управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Финансово-валютное управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе.

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. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. 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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9 917	-	-	-	-	<b>9 917</b>

Средства клиентов - физических лиц	86 412	185 098	460 685	371 385	-	<b>1 103 580</b>
Средства клиентов - прочие	230 484	-	-	-	-	<b>230 484</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762	-	-	-	-	<b>762</b>
Обязательства по операционной аренде	-	148	2 575	-	-	<b>2 723</b>
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	-	-	20 000	350	200	<b>20 550</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>327 575</b>	<b>185 246</b>	<b>483 260</b>	<b>371 735</b>	<b>200</b>	<b>1 368 016</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3	-	-	-	-	<b>3</b>
Средства клиентов - физических лиц	120 167	1 400	1 476	1 410 581	-	<b>1 533 624</b>
Средства клиентов - прочие	629 061	-	-	-	-	<b>629 061</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831	-	-	-	-	<b>831</b>



Поставочные производные финансовые инструменты	327 619	-	-	-	-	327 619
Обязательства по операционной аренде	1 975	9 635	2 020	-	-	13 630
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	4 672	15 896	-	-	-	20 568
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	28 008	200	28 208
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 084 328</b>	<b>26 931</b>	<b>3 496</b>	<b>1 438 589</b>	<b>200</b>	<b>2 553 544</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	262 286	-	-	-	-	262 286
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33 563	-	-	-	-	33 563

Средства в других банках	28 749		-	-	-	28 749
Кредиты и дебиторская задолженность	4 694	33 807	327 576	632 675	33 115	1 031 867
Итого финансовых активов	329 292	33 807	327 576	632 675	33 115	1 356 465
Обязательства						
Средства других банков	9 917	-	-	-	-	9 917
Средства клиентов	316 896	185 098	460 685	371 385	-	1 334 064
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762	-	-	-	-	762
Итого финансовых обязательств	327 575	185 098	460 685	371 385	-	1 344 743
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	1 717	(151 291)	(133 109)	261 290	33 115	11 722
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	1 717	(149 574 )	(282 683)	( 21 393)	11 722	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	678 645	-	-	-	-	678 645
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 294	-	66	36 313	-	55 673
Средства в других банках	87 256	14 467	-	-	-	101 723

Кредиты и дебиторская задолженность	19 537	92 337	332 479	841 148	33 115	1 318 616
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>804 732</b>	<b>106 804</b>	<b>332 545</b>	<b>877 461</b>	<b>33 115</b>	<b>2 154 657</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3	-	-	-	-	3
Средства клиентов	749 168	-	2 571	1 410 003	-	2 161 742
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831	-	-	-	-	831
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>750 002</b>	<b>-</b>	<b>2 571</b>	<b>1 410 003</b>	<b>-</b>	<b>2 162 576</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>54 730</b>	<b>106 804</b>	<b>329 974</b>	<b>(532 542)</b>	<b>33 115</b>	<b>(7 919)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>54 730</b>	<b>161 534</b>	<b>491 508</b>	<b>(41 034)</b>	<b>(7 919)</b>	<b>-</b>

Просроченные обязательства относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие в обязательствах Банка вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

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

- Банк выделяет следующие категории событий операционного риска, которые приводят к потерям:
- Внешнее мошенничество - Потери, связанные с обманом или незаконной собственностью или несоблюдением закона третьей стороной. Сюда относятся воровство, грабежи, хакерские атаки и прочие подобные факторы;
- Внутреннее мошенничество - Потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением законов или правил в компании, в которые вовлечена, по крайней мере, одна из внутренних сторон.

Клиенты, продукты и правила бизнеса - риск возникновения потерь, возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций;

- Прерывание бизнеса и сбои систем - Потери, связанные со сбоями в бизнесе или отказом систем. К этой категории относятся потери в связи отказом компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей или сбоями в работе коммунальных служб;
- Трудовое законодательство и безопасность труда - Потери, связанные с действиями, противоречащими законам или соглашениям относительно труда, здоровья и безопасности, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении личного ущерба или за дискриминацию.
- Управление исполнением, доставкой и процессами - Потери, связанные со сбоями в обработке транзакций или в управлении процессами, а также потери, вызванные неудачными взаимоотношениями с поставщиками и производителями.

Ущерб материальным активам - Потери, связанные с утратой или повреждением ресурсов в связи со стихийными бедствиями или иными событиями.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

- Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:
- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков:

- системах хранения информации;
- оценка операционного риска (метод самооценки, метод оценочных листов, статистический анализ распределения фактических убытков, др.);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском;
- мониторинг уровня операционного риска (метод ключевых индикаторов операционного риска, лимиты операционного риска);
- ситуационное моделирование - разработка сценариев кризисных ситуаций и планов действий по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском Банк осуществляет следующие мероприятия: сбор и анализ информации о фактах реализации правового риска; оценка и мониторинг факторов

возникновения правового риска и их влияния на его уровень; разработка мер по минимизации правового риска; доведение информации о выявленных правовых рисках до органов управления Банка; подготовка внутренней отчетности по правовому риску. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 352 500 тысяч рублей (2016 год: 385 378 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Основной капитал	326 947	350 620
Дополнительный капитал	24 572	28 318
<b>Итого нормативный капитал:</b>	<b>351 519</b>	<b>378 938</b>

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 28. Условные обязательства

### 28.1. Судебные разбирательства

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



## 28.2. Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

## 28.3. Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	2 723	13 630
<b>Итого обязательств по операционной аренде:</b>	<b>2 723</b>	<b>13 630</b>

## 28.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не

исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	20 550	28 208
Выданные гарантии и поручительства	-	20 568
Резерв-оценочное обязательство	-	141
<b>Итого обязательств кредитного характера:</b>	<b>20 550</b>	<b>48 917</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.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила:

за 31 декабря 2017 г.: 20 550 тысяч рублей

за 31 декабря 2016 г.: 48 917 тысяч рублей

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубли	20 550	32 932
ЕВРО	-	15 985
<b>Итого обязательств кредитного характера:</b>	<b>20 550</b>	<b>48 917</b>

## 28.5. Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не передавал в залог активы в качестве обеспечения (2016 г.: не передавал).

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка на сумму:

за 31 декабря 2017 г.: 33 563 тысяч рублей

за 31 декабря 2016 г.:

55 673 тысяч рублей

## 29. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвард на внутреннем рынке.

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Примечание	2017		
		Договорная или согласованная сумма	Положи тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>	26.	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		256 329	-	762
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>		<b>256 329</b>	<b>-</b>	<b>762</b>

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Примечание	2016		
		Договорная или согласованная сумма	Положи тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>	26.	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		328 450	-	831
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>		<b>328 450</b>	<b>-</b>	<b>831</b>

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### 30.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как

дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### **30.2. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках**

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Информация об оценочной стоимости кредитов, средств в других банках приведена в соответствующих примечаниях.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **30.3. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### **30.4. Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 32.) См. примечание 29.

Как указано в примечании 32., для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения

финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия валютного свопа.

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Наличные средства	-	92 919	-	92 919	92 919
Остатки по счетам в Банке России	-	76 236	-	76 236	76 236
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	93 131	-	93 131	93 131
<b>Средства в других банках</b>					
Кредиты и депозиты в других банках	-	28 749	-	28 749	28 749
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
Корпоративные кредиты	-	569 098	-	569 098	569 098
Кредиты физическим лицам	-	758 588	-	758 588	758 588
Дебиторская задолженность	-	91 405	-	91 405	91 405
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>1 617 207</b>	<b>-</b>	<b>1 617 207</b>	<b>1 617 207</b>
<b>Средства других банков</b>					
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	9 917	-	9 917	9 917
<b>Средства клиентов</b>					
<u>Государственные и общественные организации</u>	-				
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	3 353	-	3 353	3 353
<u>Прочие юридические лица</u>	-				



Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	145 710	-	145 710	145 710
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	110 014	-	110 014	110 014
<b>Физические лица</b>	-				
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	81 421	-	81 421	81 421
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	993 566	-	993 566	993 566
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					
Производные финансовые инструменты	762	-	-	762	762
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>762</b>	<b>1 343 981</b>	<b>-</b>	<b>1 344 743</b>	<b>1 344 743</b>

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Наличные средства	-	203 710	-	203 710	203 710
Остатки по счетам в Банке России	-	116 535	-	116 535	116 535
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	358 400	-	358 400	358 400
<b>Средства в других банках</b>					
Кредиты и депозиты в других банках	-	101 723	-	101 723	101 723
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					

Корпоративные кредиты	-	666 925	-	666 925	666 925
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	364 730	-	364 730	364 730
Ипотечные жилищные кредиты	-	236 585	-	236 585	236 585
Дебиторская задолженность	-	50 376	-	50 376	50 376
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>2 098 984</b>	<b>-</b>	<b>2 098 984</b>	<b>2 098 984</b>
<i><b>Средства других банков</b></i>					
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	3	-	3	3
<i><b>Средства клиентов</b></i>					
<u>Государственные и общественные организации</u>	-				
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	8 140	-	8 140	8 140
<u>Прочие юридические лица</u>	-				
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	583 742	-	583 742	583 742
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	37 119	-	37 119	37 119
<u>Физические лица</u>	-				
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	94 165	-	94 165	94 165
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	1 438 576	-	1 438 576	1 438 576
<i><b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b></i>					
Производные финансовые инструменты	831	-	-	831	831
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>831</b>	<b>2 161 745</b>	<b>-</b>	<b>2 162 576</b>	<b>2 162 576</b>

В течение 2017 и 2016 годов применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости существенно не изменялись.

## 31. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Хаджиев С.Н. является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится Банк (2016 - Хаджиев С.Н.).

Хаджиев С.Н., Хаджиева Л.С., Хаджиева А.С., Хаджиев Б.С., Мацаев А.Б., Милукова Е.Е. и АО «Октан-97» образуют группу лиц, владеющую в совокупности 86,35316875% акций ПАО АРКБ «Росбизнесбанк».

Мацаев А.Б., Хаджиева Л.С., Хаджиева А.С. и Хаджиев Б.С. являются лицами, под значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 лицами находится Банк. (2016 - Мацаев А.Б., Хаджиева Л.С., Хаджиева А.С. и Хаджиев Б.С. являются лицами, под значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 лицами находится Банк).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами.

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
<b>Активы</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	1 794	0,1%	26 738	1,6%
Резервы	(915)	0,2%	(4 292)	1,2%
<b>Итого активов:</b>	<b>879</b>	<b>0,1%</b>	<b>22 446</b>	<b>0,9%</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	71 587	5,3%	245 251	11,3%
Прочие обязательства	741	12,2%	2 553	19%
<b>Итого обязательств:</b>	<b>72 328</b>	<b>5,4%</b>	<b>247 804</b>	<b>11,3%</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные, комиссионные и операционные доходы	10	760	77	847
Процентные, операционные расходы	-	(12 706)	(6 511)	(19 217)
<b>Итого:</b>	<b>10</b>	<b>(11 946)</b>	<b>(6 434)</b>	<b>(18 370)</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов за предыдущий отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные, комиссионные и прочие операционные доходы	10	6 675	3 042	9 727
Процентные, административные и прочие операционные расходы	-	(19 130)	(6 025)	(25 155)
<b>Итого:</b>	<b>10</b>	<b>(12 455)</b>	<b>(2 983)</b>	<b>(15 428)</b>

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	10 683	11 364
<b>Итого:</b>	<b>10 683</b>	<b>11 364</b>

## 32. 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.

### 32.1. Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, 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.

### **32.2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки, они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен.

В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки руководством Банка. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

### **32.3. Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством Банка, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, адекватных обстоятельствам.

### **32.4. Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **32.5. Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### 33. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2018 года, но не были отражены в отчетности 2017 года, не было.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка «18» апреля 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хаджиев Булат Саламбекович

Воронцова Елена Васильевна





Прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью 92 (Десятого два) листа  
Генеральный директор ООО «Перспектив-Аудит»  
Розанова Л.Н. \_\_\_\_\_

