

**ООО КБ «Взаимодействие»**

**Международные Стандарты  
Финансовой Отчетности  
Финансовая Отчетность**

**31 декабря 2017 года**

**г. Новосибирск,  
2018 год**

**ООО КБ «Взаимодействие»**

**Финансовая отчетность**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

**Страница**

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о совокупных доходах	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	13-74

## Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	605 236	417 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	23 379	18 339
Средства в других банках	7	177 989	204 840
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 284 847	1 142 742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	861 821	408 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	107 421	368 184
Инвестиционная недвижимость	11	92 947	114 283
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12	9 271	18 837
Основные средства	13	101 382	202 249
Нематериальные активы	13	22 641	8 213
Отложенный налоговый актив	25	4 136	241
Прочие активы	14	9 012	11 586
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>3 300 082</b>	<b>2 916 061</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	15	2 841 005	2 511 376
Субординированные займы	16	160 000	150 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	93 016	9 012
Прочие обязательства	18	8 795	8 875
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	743	337
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>3 103 559</b>	<b>2 680 369</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	235 227	235 227
Средства акционеров, переданные в помощь		1 044	1044
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	5 600	2 169
Фонд переоценки основных средств	13	23 283	20 661
Нераспределенная прибыль		(68 631)	(23 409)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>196 523</b>	<b>235 692</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>3 300 082</b>	<b>2 916 061</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 19.04.2018

К.А. Ситро  
Председатель Правления

Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

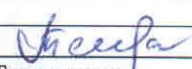
## Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017г.	2016г.
Процентные доходы	21	369 569	327 344
Процентные расходы	21	(255 340)	(223 786)
<b>Чистые процентные доходы</b>	21	<b>114 229</b>	<b>103 558</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8	(36 797)	(963)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>77 432</b>	<b>102 595</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-	18
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	3 121	688
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 499	2 479
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 130)	(603)
Комиссионные доходы	22	38 341	31 556
Комиссионные расходы	22	(7 026)	(6 046)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	374	92
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(374)	-
Прочие операционные доходы	24	6 747	7 678
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>119 984</b>	<b>138 457</b>
Операционные расходы	24	(166 869)	(160 734)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		(736)	23 622
<b>Прибыль/убыток до налогообложения</b>		<b>(47 621)</b>	<b>1 345</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	25	2 399	11 460
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>(45 222)</b>	<b>12 805</b>
<b>Прочий совокупный доход, который в будущем может быть реклассифицирован в прибыль (убыток):</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	4 289	2 711
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(858)	(542)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения	13	3 278	25 827
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		(656)	(5 166)
<b>Прочая совокупная прибыль за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>6 053</b>	<b>22 830</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>(39 169)</b>	<b>35 635</b>



К.А. Ситро  
Председатель Правления

  
Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Средства акционеров, переданные в помощь	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
<b>Остаток на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>235 227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(36 214)</b>	<b>199 013</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Движение фонда переоценки основных средств	-	20 661	-	-	-	20 661
Движение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2 169	-	-	2 169
Средства акционеров, переданные в помощь	-	-	-	1 044	-	1 044
Совокупный доход	-	-	-	-	12 805	12 805
<b>Остаток на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>235 227</b>	<b>20 661</b>	<b>2 169</b>	<b>1 044</b>	<b>(23 409)</b>	<b>235 692</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Движение фонда переоценки основных средств	-	2 622	-	-	-	2 622
Движение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Средства акционеров, переданные в помощь	-	-	3 431	-	-	3 431
Средства акционеров, переданные в помощь	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	-	(45 222)	(45 222)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>235 227</b>	<b>23 283</b>	<b>5 600</b>	<b>1 044</b>	<b>(68 631)</b>	<b>196 523</b>

**К.А. Ситро**  
Председатель Правления

**Е.В. Теплякова**  
Главный бухгалтер

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечания	2017 год	2016 год
<b>I. Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	21	360 044	327 344
Проценты уплаченные	21	(225 948)	(193 168)
Доходы по операциям с ценными бумагами	23	225	706
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 499	2 479
Комиссии полученные	22	38 341	31 556
Комиссии уплаченные	22	(7 026)	(6 046)
Прочие операционные доходы	24	689	7 790
Уплаченные операционные расходы	23	(161 366)	(155 205)
Прибыль/убыток от операций с инвестиционной недвижимостью		-	23 622
Уплаченный налог на прибыль	25	(2 603)	(1 007)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 855</b>	<b>38 071</b>
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	(5 040)	(11 870)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	44
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	7	26 851	(200 040)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(178 902)	(192 591)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	14	139	(1 222)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	331 011	1 068 731
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	17	84 004	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	18	(33 831)	(29 150)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>229 087</b>	<b>671 973</b>
<b>II. Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(1 354 850)	(405 976)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 011 219	
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	9	(158 940)	(368 184)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения		326 687	
Приобретение объектов инвестиционного имущества	11	(20 600)	(21 804)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		9 566	(11 925)
Приобретение основных средств	13	(9 623)	(57 588)
Выручка от реализации основных средств	13	104 125	(187)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(51 216)</b>	<b>(865 664)</b>
<b>III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	986
Получение субординированного займа		10 000	10 769
Прочие средства акционеров		-	1 044
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>10 000</b>	<b>12 799</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(309)	(32 364)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5</b>	<b>187 562</b>	<b>(213 256)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>417 674</b>	<b>630 930</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>605 236</b>	<b>417 674</b>

К.А.Ситро  
Председатель Правления

Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер

**ООО КБ «Взаимодействие»****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включает в себя финансовую отчетность ООО КБ «Взаимодействие».

ООО КБ «Взаимодействие», ранее до 08.10.2010 года - ООО КБ «Белон» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 8 января 1992 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Банк имеет следующие лицензии:

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 1704 от 23.04.2013г.;

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1704 от 23.04.2013г.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Банк не является участником и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу или банковский холдинг.

Средняя численность персонала составляет 81 человек (2016г.:90 человека соответственно).

Банк зарегистрирован по адресу: 630102, г. Новосибирск, Нижегородская,6а.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2017 году на российскую экономику оказало негативное влияние расширение международных санкций, введенных против Российской Федерации. Но экономические показатели демонстрируют, что в 2017 году российская экономика восстанавливается после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и к международным санкциям.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка.

Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные изменения экономических условий могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая финансовая отчетность отражает

оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В 2017 году Банк занимался реализацией мер, направленных на повышение уровня финансовой устойчивости, стабильности, доходности Банка. Была продолжена работа по снижению банковских рисков и объема проблемных долгов. Вместе с этим, Банк увеличивал объемы продаж продуктов, услуг и совершенствовал информационные технологии. Приняты меры для поддержания необходимого уровня ликвидности. Руководство банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Банка в существующих условиях.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

#### Основные принципы бухгалтерского учета

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки и различия в суммах капитала Банка и финансового результата по состоянию на 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. соответственно, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключается в следующем:

(в тысячах рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
<b>Национальные стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>213 070</b>	<b>(29 263)</b>	<b>236 281</b>	<b>8 908</b>
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	6 444	6 444	705	705
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	5 643	1 565	2 424	8 114
Переоценка кредитных требований по справедливой стоимости	(18 997)	(21 421)	4 078	2 313
Основные средства	(333)	645	(1 605)	(5 313)
Отложенное налогообложение	4 136	3 895	-	-
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(13 440)	(7 087)	(6 660)	(2 972)
Дополнительные факторы, влияющие на капитал				
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>196 523</b>	<b>(45 222)</b>	<b>235 692</b>	<b>12 805</b>

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

#### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

**Принципы оценки.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по



справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* (окончательная версия, выпущенная в июле 2014 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения).

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

Руководство Банка ожидает, что стандарт не окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в период первоначального применения.

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями* (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

МСФО (IFRS) 16 *Аренда* (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

#### **Принципы оценки финансовых показателей.**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то,

что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### **Пересмотр учетной политики**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Целью финансовой отчетности является представление информации о деятельности и финансовом положении Банка. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника финансовой информации.

Банк составляет финансовую отчетность, за исключением отчета о движении денежных средств, используя метод начисления, в соответствии с которым операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств и их эквивалентов.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены 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 такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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.

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки.

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с



учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных

средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные на счетах прибылей и убытков. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания

убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках высокой категории надежности и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых, имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.



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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе и получения прибыли за счет колебания цены или торговой маржи, или ценные бумаги являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-корреспондентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первоначальном признании предоставленные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства, размещенные в других банках, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости предоставленных денежных средств, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете совокупных доходов с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения предоставленных средств изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не котирующиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами за исключением:

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

Кредиты, предоставленные Банком, непосредственно заемщику или через участие в синдицированном кредитовании, классифицируются в категорию кредиты и дебиторская задолженность. Также к данной категории, относятся приобретенные векселя непосредственно у эмитента либо изначально определенные руководством Банка в кредитный портфель.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение кредитов. При определении амортизированной стоимости предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не дисконтироваться по эффективной процентной ставке в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок до 1 года.

В данном случае амортизированная стоимость кредитов определяется как стоимость фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, вне зависимости от срока и долгосрочные (свыше 1 года) кредиты, которые погашаются в конце срока одним траншем, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### ***4.10. Приобретенные векселя***

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

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

#### ***4.12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»***

Долгосрочные активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12

месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 36 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

#### **4.13. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности и которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитывается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются в отчете о совокупном доходе. Арендные платежи по операционной аренде признаются в качестве доходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды.

#### **4.14. Основные средства**

Основные средства (кроме зданий и земельных участков) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года. Здания и земельные участки отражаются по переоцененной (справедливой) стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Здания Банка переоцениваются каждый год. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода определения справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую



стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счёт прибылей и убытков. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Стоимость основных средств, введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

#### **4.15. Амортизация**

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

Здания и сооружения	2-5%
Офисное и компьютерное оборудование	14-35%
Автотранспорт	14-35%
Прочее оборудование	10-35%
Амортизация нематериальных активов	5-90% (в зависимости от СПИ)

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с момента прекращения признания актива.

#### **4.16. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируется ежегодно, в конце каждого года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В

противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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

#### **4.17. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупных доходах в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

#### **4.18. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Субординированный депозит представлен непроизводным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями субординированных займов, в случае ликвидации Банка кредиторы по этим займам будут последними по очередности выплаты долга. В соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, субординированные займы учитываются в составе капитала.

#### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а разница между выручкой от реализации и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

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

#### **4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Уставный капитал отражается по покупательной стоимости путем 100% выкупа долей.

#### **4.22. Прочие обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

#### **4.23. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании “События после отчетной даты”. Выплаты дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

#### **4.24. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценка и учет гарантий или обеспечения, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы, в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением депозитарных и

консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания (например, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

#### **4.25. Налог на прибыль**

В данной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действовали на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью Банка. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### **4.26. Переоценка иностранной валюты**

Все статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте, в которой функционирует Банк. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по официальному курсу Банка России на дату составления отчетности.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 (2016 год –60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 год – 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.



**4.27. Взаимозачеты**

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

**4.28. Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных органами государственной статистики.

**4.29. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию или иных предоставляемых льгот требующих начисления.

**4.31. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**4.32. Отчетность по сегментам**

Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

(в тысячах рублей)

	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Наличные средства	41 956	44 790

Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 606	71 656
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	490 406	285 000
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	18 908	14 804
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 360	1 424
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>605 236</b>	<b>417 674</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя начисленные проценты по состоянию на 31 декабря 2017 года по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 406 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка	31.12.2017г.
Банк России	10.01.2018	7,74%	470 399
	09.01.2018	6,75%	20 007
			<b>490 406</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка	31.12.2016г.
Банк России	11.01.2017	10%	80 000
	11.01.2017	9,94%	70 000
	09.01.2017	9,0%	135 000
			<b>285 000</b>

Информация о кредитном качестве Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Рейтинг от AAA- до AAA+	-	-
Рейтинг от A- до A+	820	2 014
Рейтинг BB- до BB+	-	6 383
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинг)	18 088	6 407
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>18 908</b>	<b>14 804</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 23 379 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 18 339 тыс. руб.).

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Срочные средства, размещенные в банках, предоставлены следующим банкам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	175 092	200 243
Требования к банкам с условием открытия аккредитива	-	1 700
Страховое покрытие	2 897	2 897
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>177 989</b>	<b>204 840</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в банках размещены на следующих условиях:

	Дата Погашения	Процентная ставка	31.12.2017г.
АО «БАНК АКЦЕПТ»	09.01.2018	7,5%	100 062
	09.01.2018	7,5%	50 020
	09.01.2018	7,5%	25 010
			<b>175 092</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты в банках размещены на следующих условиях:

	Дата Погашения	Процентная ставка	31.12.2016г.
АО «БАНК АКЦЕПТ»	11.01.2017	9,9%	150 182
	09.01.2017	9,9%	50 061
			<b>200 243</b>

Информация о кредитном качестве банков-контрагентов (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Рейтинг ВВ- до ВВ+*)	175 092	201 943
(Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинг))	2 897	2 897
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>177 989</b>	<b>204 840</b>

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Корпоративные кредиты	1 028 717	878 985
ДДУ с отсрочкой платежа	21 211	-
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(31 576)	(24 704)
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>1 018 352</b>	<b>854 281</b>
Потребительские кредиты и цессии	194 449	212 519
Ипотечные кредиты	83 927	35 889
Автокредиты	29 770	60 473
ДДУ с отсрочкой платежа и дебиторская задолженность	11 770	4 000
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(53 421)	(24 420)
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>266 495</b>	<b>288 461</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 284 847</b>	<b>1 142 742</b>

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов юридическим лицам:

31.12.2017г.

31.12.2016г.

	Корпоративные кредиты	Корпоративные кредиты
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</b>	<b>(24 704)</b>	<b>(15 332)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(7 677)	(9 372)
Списаны безнадежные	805	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря</b>	<b>(31 576)</b>	<b>(24 704)</b>

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Потребительские кредиты и цессии и дебиторская зadolженность	Ипотечные кредиты	Авто кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</b>	<b>(6 583)</b>	<b>(141)</b>	<b>(17 696)</b>	<b>(24 420)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(26 111)	134	(3 143)	(29 120)
Списаны безнадежные	119	-	-	119
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря</b>	<b>(32 575)</b>	<b>(7)</b>	<b>(20 839)</b>	<b>(53 421)</b>

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Потребительские кредиты и цессии и дебиторская зadolженность	Ипотечные кредиты	Авто кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</b>	<b>(3 521)</b>	<b>(12 816)</b>	<b>(16 534)</b>	<b>(32 871)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(3 062)	12 675	(1 204)	8 409
Списаны безнадежные			42	42
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря</b>	<b>(6 583)</b>	<b>(141)</b>	<b>(17 696)</b>	<b>(24 420)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017г.		31.12.2016г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	451 075	32,93	273 864	22,98
Физические лица	319 916	23,35	312 881	26,25

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	33 098	2,41	199 061	16,7
Торговля	148 125	10,81	124 777	10,47
Транспорт	82 595	6,02	99 904	8,38
Производство	5 031	0,39	76 901	6,45
Сельское хозяйство	41 825	3,05	70 000	5,87
Прочие	288 179	21,04	34 478	2,9
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(84 997)	-	(49 124)	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>1 284 847</b>	<b>100</b>	<b>1 142 742</b>	<b>100</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по организационно-правовым формам заемщиков:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Кредиты негосударственным предприятиям и организациям	1 049 928	878 985
Физические лица	319 916	312 881
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 369 844</b>	<b>1 191 866</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(84 997)	(49 124)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>1 284 847</b>	<b>1 142 742</b>

На 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов, выданных Банком 5 крупнейшим заемщикам (группе связанных заемщиков) составляет 390 795 тыс. рублей от общего кредитного портфеля или 29,35% (на 31 декабря 2016 года 5 заемщиков на общую сумму 376 568 тысяч рублей или 31,87%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты, цессии и дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	25 918	17 414	-	2 703	46 035
<b>Кредиты обеспеченные,</b>	<b>1 024 010</b>	<b>188 805</b>	<b>83 927</b>	<b>27 067</b>	<b>1 323 809</b>
в том числе					
- недвижимостью	517 007	79 665	83 927	-	680 599
-имущественные права	171 246	83 959	-	-	255 205
- оборудованием и транспортными средствами	182 266	6 103	-	27 067	215 436
- прочими активами (в т.ч. ценными бумагами)	22 619	5 008	-	-	27 627
- поручительствами и гарантиями	130 872	14 070	-	-	144 942
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(31 576)	(32 575)	(7)	(20 839)	(84 997)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 018 352</b>	<b>173 644</b>	<b>83 920</b>	<b>8 931</b>	<b>1 284 847</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты, цессии и дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>700</b>	<b>3643</b>	<b>-</b>	<b>5429</b>	<b>9772</b>
<b>Кредиты обеспеченные,</b>	<b>878285</b>	<b>212876</b>	<b>35 889</b>	<b>55 044</b>	<b>1 182 094</b>
в том числе					
- недвижимостью	468337	150908	35 889	-	655134
-имущественные права	148669	-	-	-	148669
- оборудованием и транспортными средствами	144316	7323	-	55044	206683
- прочими активами (в т.ч. ценными бумагами)	-	1464	-	-	1464
- поручительствами и гарантиями	116963	53181	-	-	170144
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(24 704)	(6 583)	(141)	(17 696)	(49 124)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>854 281</b>	<b>209 936</b>	<b>35 748</b>	<b>42 777</b>	<b>1 142 742</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты, цессии и дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	53 652	13 097	6 550	-	73 299
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>53 652</b>	<b>13 097</b>	<b>6 550</b>	<b>-</b>	<b>73 299</b>
Кредиты обесцененные					
- текущие	986 283	168 295	77 373	10 962	1 242 913
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	1 276	1 276
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	21 892	0	1 276	23168
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	9 993	0	0	2 318	12 311
- свыше 360 дней	0	2 935	4	13 938	16 877
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>996 276</b>	<b>193 122</b>	<b>77 377</b>	<b>29 770</b>	<b>1 296 545</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 049 928</b>	<b>206 219</b>	<b>83 927</b>	<b>29 770</b>	<b>1 369 844</b>
Резерв под обесценение кредитов	(31 576)	(32 575)	(7)	(20 839)	(84 997)

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>1 018 352</b>	<b>173 644</b>	<b>83 920</b>	<b>8 931</b>	<b>1 284 847</b>
---	------------------	----------------	---------------	--------------	------------------

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты, цессии и дебиторская задолженность</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Авто-кредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	285 263	36 014	7 551	-	328 828
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>285 263</b>	<b>36 014</b>	<b>7 551</b>	<b>-</b>	<b>328 828</b>
Кредиты обесцененные					
- текущие	591 003	177 814	28 334	53 329	847 212
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	40	-	80	120
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	-	11	-	275	6273
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	2 719	1 212	-	591	1803
- свыше 360 дней	-	1 428	4	6 198	7 630
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>593 722</b>	<b>180 505</b>	<b>28 338</b>	<b>60 473</b>	<b>863 038</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>878 985</b>	<b>216 519</b>	<b>35 889</b>	<b>60 473</b>	<b>1 191 866</b>
Резерв под обесценение кредитов	(24 704)	(6 583)	(141)	(17 696)	(49 124)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>854 281</b>	<b>209 936</b>	<b>35 748</b>	<b>42 777</b>	<b>1 142 742</b>

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов было сделано следующее допущение: во многих случаях Руководство Банка при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам использует предполагаемые денежные потоки от продажи залога.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных;



- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового и применяется коллективный резерв.

К кредитам, имеющим просроченную задолженность применяется индивидуальный подход. Кроме того, по состоянию на 01.01.2018 года в индивидуальном порядке оценивался заемщик СК Бранс. Так как при анализе Банком России бухгалтерской отчетности заемщика по состоянию на 01.10.2017 финансовое положение оценивалось как плохое. В связи с этим, по мнению Банка России был недоформирован резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не менее 12,5 млн. руб. В дальнейшем, при анализе последующей отчетности по состоянию на 01.01.2018, полученной после отчетной даты (СПОД), финансовое положение заемщика улучшилось, отсутствует просроченная задолженность, имеется возможность реализации залогового обеспечения, соответственно отсутствуют признаки обесценения. Поэтому к данному заемщику применен коллективный резерв в размере 2,12%.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	1 018 352	173 644	83 920	8 931	1 284 847
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам</b>	<b>1 018 352</b>	<b>173 644</b>	<b>83 920</b>	<b>8 931</b>	<b>1 284 847</b>

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	854 281	209 936	35 748	42 777	1 142 742
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам</b>	<b>854 281</b>	<b>209 936</b>	<b>35 748</b>	<b>42 777</b>	<b>1 142 742</b>

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 284 847 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 142 742 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

(в тысячах рублей)

**31.12.2017г 31.12.2016г.**

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Долговые ценные бумаги, имеющие котировки</b>	<b>800 821</b>	<b>348 247</b>
-Облигации федерального займа (ОФЗ), в том числе:	199 462	64 979
<i>еврооблигации в долларах США в эквиваленте</i>	13 518	7 231
<i>еврооблигации в евро в эквиваленте</i>	13 518	-
- Облигации кредитных организаций, в том числе:		
<i>еврооблигации в евро в эквиваленте</i>	317 549	106 364
	-	7 230
- Облигации прочих юридических лиц, в том числе:	248 234	176 904
<i>еврооблигации в долларах США в эквиваленте</i>	-	3 965
-Облигации прочих нерезидентов лиц, всего:	35 576	-
<i>еврооблигации в долларах США в эквиваленте</i>	35 576	-
<i>еврооблигации в евро в эквиваленте</i>	35 576	-
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки		
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок (акции СФБ)	1	1
Резерв под обесценение	(1)	(375)
<b>Итого долговые и долевые ценные бумаги</b>	<b>800 821</b>	<b>347 873</b>
<b>Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>61 000</b>	<b>61 000</b>
Вложение в ООО «Альхена»	61 000	61 000
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>861 821</b>	<b>408 873</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигациям Федерального займа (ОФЗ) в портфеле Банка агентством Moody\*s присвоен рейтинг Ba1.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными банками и прочими юридическими лицами Российской Федерации. Облигациям кредитных организаций в портфеле Банка агентством Moody\*s присвоен рейтинг Ba1, Ba2, B1.

Прочие финансовые активы состоят из вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены средствами, внесенными в уставной капитал юридического лица (ООО «Альхена» или 16% доля вложений).

<b>Крупные участники - владельцы ООО «Альхена»</b>		<b>2017</b>	<b>2016</b>
		доля, %	доля, %
1.	Физическое лицо Ситро Кирилл Александрович	19,39448	19,39448
2.	Физическое лицо Ким Константин Иннокентьевич	18,5546	18,5546
3.	Физическое лицо Грецингер Юрий Александрович	14,39448	14,39448
4.	Физическое лицо Максимова Наталья Александровна	10,46871	10,46871

Доля вложений Банка в ООО «Альхена» менее 20% УК, т.е не относится к ассоциированной организации. Также Банк не оказывает влияния на ООО «Альхена», в связи с этим консолидация Банка с ООО «Альхена» не требуется.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в % в год)	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2020	Январь 2025	10,4	10,6
Облигации кредитных организаций	Октябрь 2018	Декабрь 2026	7,8	12,5
Облигации прочих юридических лиц	Июль 2019	Декабрь 2025	8,15	14,75
Облигации прочих нерезидентов	Апрель 2019	Апрель 2034	4,95	14,75

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в % в год)	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Декабрь 2017	Январь 2020	10,95	11,70
Облигации кредитных организаций	Август 2017	Июль 2025	4,0	13,90
Облигации прочих юридических лиц	Июль 2019	Апрель 2026	10,75	14,75

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

(в тысячах рублей)	31.12.2017г.	31.12.2016г.
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января</b>	<b>(375)</b>	<b>(467)</b>
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	374	92
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря</b>	<b>(1)</b>	<b>(375)</b>

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 861 821 тысяч рублей (на 31.12.2016г.: 408 873 тысяч рублей соответственно) См. Примечание 30.

## 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(в тысячах рублей)	31.12.2017г.	31.12.2016г.
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации кредитных организаций	56 968	368 184
Облигации юридических лиц-резидентов	32 061	-
Облигации юридических лиц-нерезидентов	18 392	-
- в т.ч. еврооблигации	18 392	
- в т.ч. в долларах США	11 525	
Резерв под обесценение	-	
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>107 421</b>	<b>368 184</b>

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, с номиналом в российских

рублях, выпущенные крупными банками Российской Федерации.

Облигациям кредитных организаций в портфеле Банка агентством Moody's присвоен рейтинг Ba1, Ba2, B1.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в % в год)	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации кредитных организаций	Январь 2018	Январь 2022	8,3	11,1
Облигации юридических лиц-резидентов	Январь 2018	Январь 2018	15,0	15,0
Облигации юридических лиц-нерезидентов	Октябрь 2018	Сентябрь 2019	3,98	4,96

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в % в год)	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации кредитных организаций	февраль 2017	январь 2022	12,0	11,1

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 11.

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

(в тысячах рублей)

**Балансовая стоимость на 1 января**

Приобретение

Переоценка активов

Выбытие

**Балансовая стоимость на 31 декабря**

**31.12.2017г. 31.12.2016г.**

**114 283 92 479**

218 445 147 124

(539) 23 622

(239 242) (148 942)

**92 947 114 283**

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года на основании отчета № 84Н-16 от 19.12.2016 «Об определении рыночной стоимости нежилых помещений» недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по состоянию на 19 декабря 2016 года, предоставленного ЗАО «Сибирское правовое агентство» (включен в реестр членов Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» под № 005543 от 30.03.2009) на основании договора на предоставление услуг по оценке рыночной стоимости имущества № 25/15 от 18.08.2015 с ДС № 4 от 16.11.2016.

Были переоценены объекты, относящиеся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, принадлежащие на праве собственности ООО КБ «Взаимодействие».

При проведении оценки оценщик использовал следующие допущения:

- при проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества;
- мнение оценщика относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщик не имеет никакой информации о каком-либо исследовании или отчете, указывающем на присутствие экологических загрязнений или опасных факторов, связанных с объектом оценки;
- оценщик не имеет информации о правах на земельный участок, относящийся к оцениваемым помещениям. Фактически помещения оцениваются, в том числе с учетом права на земельный участок, что соответствует п. 6 Федерального стандарта оценки № 7.

При проведении оценки оценщик использовал доходный и сравнительный подходы.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (частично) произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании отчета № 13285 от 20.11.2017 «Об оценке рыночной стоимости административного здания» по состоянию на 01 ноября 2017 года, предоставленного ООО «Сибирский институт оценки на основании договора на предоставление услуг по оценке рыночной стоимости имущества № 6620-р от 07.11.2017.

Были переоценены объекты недвижимости, находящихся на балансе Банка, принадлежащие на праве собственности ООО КБ «Взаимодействие».

В соответствии с отчетом, анализ возможности расчета рыночной стоимости объектов оценки произведен в рамках сравнительного, затратного и доходного способов. Применен метод сравнения продаж в рамках сравнительного подхода и метод прямой капитализации в рамках доходного подхода.

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Остальная часть инвестиционной недвижимости по состоянию на 01.01.2018 оценка произведена силами специалистов Банка.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 2 788 тыс. руб. ниже/выше (на 31 декабря 2016 года – 3 428 тыс. руб. ниже/выше).

*(в тысячах рублей)*

	2017 год	2016 год
<b>Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли</b>	<b>(1 380)</b>	<b>530</b>
Арендный доход	1 337	1 244
Доходы от выбытия (реализации) инвестиционной недвижимости	63	
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	(2 780)	(714)

По состоянию за 31.12.2017 г. года в отношении инвестиционной недвижимости имеются ограничения прав собственности в виде: ареста, наложенного постановлением Ж\д районного суда г. Новосибирска от 12.12.2017 г., на нежилые помещения, расположенные по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, цокольный этаж; в виде ареста, наложенного постановлением Ж\д районного суда г. Новосибирска от 28.09.2017 г. на нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, 4-й этаж.

Географический анализ, анализ стоимости инвестиционной недвижимости по видам валют представлены в Примечании 26.

## 12. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

*(в тысячах рублей)*

	31.12.2017г.	31.12.2016г.
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>18 837</b>	<b>6 912</b>
Приобретение	15 701	30 355
Переведено во ВНОД	-	-
Выбытие (реализация)	(25 267)	(18 430)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>9 271</b>	<b>18 837</b>

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов (квартиры).

Данные активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу по состоянию 31 декабря 2017 года.

Для оценки использовался сравнительный подход. В качестве исходных данных использовались наблюдаемые рыночные данные на аналогичные активы (исходные данные 2 уровня).

*(в тысячах рублей)*

	2017 год	2016 год
<b>Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли</b>	<b>2 072</b>	<b>3 292</b>
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов,	2 072	1 470

предназначенных для продажи

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости

долгосрочных активов, предназначенных для продажи

-

1 822

Географический анализ, анализ активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по видам валют представлены в Примечании 26.

### 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Незавершен ное строительство	Кап вложения в арендованн ые здания	Компьютер ное и офисное оборудован ие, транспорт	Нематериа льные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2015г.</b>		<b>92 800</b>	<b>13 557</b>	<b>16 205</b>	<b>9 834</b>	<b>132 396</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>Остаток на начало года</b>	-	<b>92 800</b>	<b>14 213</b>	<b>41 702</b>	<b>14 628</b>	<b>163 343</b>
Поступления	38 361	99 902	6 577	3 399	232	148 471
Выбытие	0	(75 624)	(13 605)	(3 347)	0	(92 576)
Переоценка	25 827	-	-	-	-	25 827
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>64 188</b>	<b>117 078</b>	<b>7 185</b>	<b>41 754</b>	<b>14 860</b>	<b>245 065</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>						
<b>Остаток на начало года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>656</b>	<b>25 497</b>	<b>4 793</b>	<b>30 946</b>
Начисленная амортизация	7	0	142	5 200	1 854	7 203
Выбытие	0	0	-588	(2 958)	0	(3 546)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>210</b>	<b>27 739</b>	<b>6 647</b>	<b>34 603</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2016 г.</b>	<b>64 181</b>	<b>117 078</b>	<b>6 975</b>	<b>14 015</b>	<b>8 213</b>	<b>210 462</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>Остаток на начало года</b>	<b>64 188</b>	<b>117 078</b>	<b>7 185</b>	<b>41 754</b>	<b>14 860</b>	<b>245 065</b>
Поступления	7 215	0	5 432	6 047	16 012	34 706
Выбытие	0	(117 078)	0	(7 588)	0	(124 666)
Переоценка	3 052	0	0	387	-	3 439
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>74 455</b>	<b>0</b>	<b>12 617</b>	<b>40 600</b>	<b>30 872</b>	<b>158 544</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>						
<b>Остаток на начало года</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>210</b>	<b>27 739</b>	<b>6 647</b>	<b>34 603</b>
Начисленная амортизация	552	0	134	3 377	1 584	5 647
Выбытие	0	0	0	(5 892)	0	(5 892)
Переоценка	20	0	-	143	-	163
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>579</b>	<b>0</b>	<b>344</b>	<b>25 367</b>	<b>8 231</b>	<b>34 521</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2017 г.</b>	<b>73 876</b>	<b>0</b>	<b>12 273</b>	<b>15 233</b>	<b>22 641</b>	<b>124 023</b>

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 30).

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании отчета № 13285 от 20.11.2017 «Об оценке рыночной стоимости административного здания» по

состоянию на 01 ноября 2017 года, предоставленного ООО «Сибирский институт оценки на основании договора на предоставление услуг по оценке рыночной стоимости имущества № 6620-р от 07.11.2017.

Были переоценены объекты недвижимости, находящихся на балансе Банка, принадлежащие на праве собственности ООО КБ «Взаимодействие».

В соответствии с отчетом, анализ возможности расчета рыночной стоимости объектов оценки произведен в рамках сравнительного, затратного и доходного способов. Применен метод сравнения продаж в рамках сравнительного подхода и метод прямой капитализации в рамках доходного подхода.

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года на основании отчета № 84Н-16 от 19.12.2016 «Об определении рыночной стоимости нежилых помещений» объектов основных средств по состоянию на 19 декабря 2016 года, предоставленного ЗАО «Сибирское правовое агентство» (включен в реестр членов Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» под № 005543 от 30.03.2009) на основании договора на предоставление услуг по оценке рыночной стоимости имущества № 25/15 от 18.08.2015 с ДС № 4 от 16.11.2016.

Были переоценены объекты недвижимости, находящихся на балансе Банка, принадлежащие на праве собственности ООО КБ «Взаимодействие».

В соответствии с отчетом, анализ возможности расчета рыночной стоимости объектов оценки произведен в рамках сравнительного, затратного и доходного способов. Применен метод сравнения продаж в рамках сравнительного подхода и метод прямой капитализации в рамках доходного подхода.

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость зданий составила 73 876 тыс.руб. (2016г. - 64 181 тыс.руб.).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 2 216 тысяч руб. ниже/выше (на 31 декабря 2016 на 1 925 тыс.руб.).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 821 тыс.руб. (2016г. - 5 166 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Поступления в нематериальные активы представляют собой товарный знак банка, капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

Объектов незавершенного строительства на 01.01.2018г. у Банка нет.

По завершении строительства в 2017 году большая часть объектов были переданы Банку по актам приема-передачи. Часть инвестиций в цокольный этаж Банк в конце 2017 года продал с отсрочкой платежа 6 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. фактическая стоимость основных средств, полностью амортизированных, но продолжающих эксплуатироваться Банком, составляет незначительную сумму.

На основные средства имеются ограничения прав собственности в виде ареста, наложенного постановлением Жд районного суда г. Новосибирска от 28.09.2017 г. на нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, 2-й этаж.

#### 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
Незавершенные расчеты	440	485
Расчеты по операциям с ценными бумагами	5 446	9 413
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>5 886</b>	<b>9 898</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению (кроме налога на прибыль)	56	6
Предоплата за услуги	3 136	1 720



Расчеты с персоналом	162	190
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 354</b>	<b>1 910</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(228)	(228)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9 012</b>	<b>11 586</b>

Ниже представлен анализ резервов под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(228)</b>	<b>(228)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(374)	-
Списание прочих активов, как безнадежных	374	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(228)</b>	<b>(228)</b>

Анализ прочих активов по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 января 2016 года учтена просроченная дебиторская задолженность в сумме 228 тысяч рублей (Русславбанк-отзвана лицензия), резерв 100%.

Географический анализ, анализ прочих активов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>275 500</b>	<b>300 379</b>
Текущие счета/счета до востребования	252 447	217 175
Срочные депозиты	23 053	83 204
<b>Физические лица</b>	<b>2 565 505</b>	<b>2 210 997</b>
Текущие счета/счета до востребования	28 212	25 986
Срочные депозиты	2 537 293	2 185 011
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 841 005</b>	<b>2 511 376</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31.12.2017г.</b>		<b>31.12.2016г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Производство	24 882	0,88	6 066	0,24
Предприятия торговли	60 672	2,14	54 302	2,16
Пищевая промышленность	976	0,03	87	0
Транспорт	15 264	0,54	15 539	0,62
Финансы и инвестиции	109	0	48 989	1,95
Частные лица	2 565 505	90,30	2 210 997	88,04
Строительство	69 777	2,46	91 617	3,65
Научные исследования и разработки	22 546	0,79	21 439	0,86
Прочие	81 274	2,86	62 340	2,48
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 841 005</b>	<b>100,0</b>	<b>2 511 376</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 841 005 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 2 511 376 тысяч рублей соответственно) (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2017 средства клиентов (группы связанных клиентов) в сумме 52 265 тысяч рублей, или 2% от общего остатка денежных средств на счетах физических лиц и представляли собой незначительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 средства клиентов (группы связанных клиентов) в сумме 37 182 тысяч рублей, или 1,68% от общего остатка денежных средств на счетах физических лиц и представляли собой незначительную концентрацию.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

## 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
Субординированный займ	160 000	150 769
<b>Итого</b>	<b>160 000</b>	<b>150 769</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 субординированный займ - долгосрочный займ, полученный при следующих условиях:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Дата погашения</b>	<b>%</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Субординированный займ ООО «Гарден» (переуступка)	Без срока	10,075%	100 000
Субординированный займ с ООО "Гарден" от 31/07/2015	31.07.2025	14,000%	10 000
Субординированный займ с ООО "Васат" от 05/11/2015	05.11.2025	10,500%	30 000
Субординированный займ с ООО «Альхена» от 17/05/2016	Без срока	10,500%	10 000
Субординированный займ с ООО "Гарден" от 31/05/2017	Без срока	10,000%	10 000
			<b>160 000</b>

По состоянию на 01.01.2018 года доля субординированных займов в собственных средствах (капитале) Банка составляет 44% (2016 год -40%).

По состоянию на 31 декабря 2016 субординированный займ - долгосрочный займ, полученный при следующих условиях:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Дата погашения</b>	<b>%</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Субординированный займ ООО «Гарден» (переуступка от ООО «Финансовый Консультант»)	30.10.2023	9,075%	100 769
Субординированный займ с ООО "Гарден" от 31/07/2015	31.07.2025	14,000%	10 000
Субординированный займ с ООО "Васат" от 05/11/2015	05.11.2022	10,000%	30 000
Субординированный займ с ООО «Альхена» от 17.05.2016	17.05.2023	10,500%	10 000
<b>Итого</b>			<b>150 769</b>

В таблице ниже представлена сверка прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Субординированные кредиты</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>150 769</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	
Поступление средств, привлеченных от ООО «Гарден»	10 000

<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>10 000</b>
<b>Прочие изменения</b>	<b>(769)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>160 000</b>

Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

### 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
Векселя	93 016	9 012
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>93 016</b>	<b>9 012</b>

На 31 декабря 2017г. и на 31 декабря 2016г. выпущенные векселя представлены дисконтными векселями со сроком платежа до 21.09.2024 (выпущенные в 2009 году) и по «предъявлению», «по предъявлению не ранее» (выпущенные в 2016-17 гг). Ставка дисконта при учете векселей составляла от 4 до 9%.

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 93 016 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 9 012 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам представлена в Примечание 34.

### 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
Расчеты с системами переводов	93	
Прочие финансовые обязательства	2 187	1 286
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 280</b>	<b>1 286</b>
Начисленная заработная плата	4 062	3 470
Кредиторская задолженность	-	2 447
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 343	818
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 110	854
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>6 515</b>	<b>7 589</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8 795</b>	<b>8 875</b>

В состав кредиторской задолженности входят обязательства Банка перед контрагентами по хозяйственным операциям.

Географический анализ, анализ прочих обязательств по видам валют, представлены в Примечании 26.

### 19. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие обязательства по налогу на прибыль по состоянию на 31.12.2017 составляют в сумме 743 тыс. руб. (2016- 337 тыс.руб.).

### 20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие

КОМПОНЕНТЫ:

(в тысячах рублей)

	31.12.2017г.			31.12.2015г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные доли	2 352 270	100	235 227	2 352 270	100	235 227
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>235 227</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>235 227</b>

Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 100 рублей за долю. Каждая доля предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 2 352 270 обыкновенных долей.

## 21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

(в тысячах рублей)

	2017г.	2016г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	239 113	244 459
Корреспондентские счета и средства в других банка	38 846	32 800
Вложения в ценные бумаги	91 610	50 085
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>369 569</b>	<b>327 344</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по средствам других банков	-	(358)
Проценты по средствам клиентов	(238 728)	(208 489)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(767)	(660)
Прочие заемные средства	(15 845)	(14 279)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(255 340)</b>	<b>(223 786)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>114 007</b>	<b>103 558</b>

## 22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

	2017г.	2016г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	38 168	31 124
Комиссия по выданным гарантиям	65	237
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	21	64
По другим операциям	87	131
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>38 341</b>	<b>31 556</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(556)	(409)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(451)	(410)
Комиссия по валютным операциям	(77)	(61)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 942)	(5 166)
По другим операциям	-	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 026)</b>	<b>(6 046)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>31 657</b>	<b>25 510</b>

## 23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

(в тысячах рублей)

	2017г.	2016г.
--	--------	--------

**Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Облигации	-	-
Акции	-	18
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>18</b>

**Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

Облигации	3 121	688
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>3 121</b>	<b>688</b>

## 24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
Дивиденды	-	-
Штрафы, пени и неустойки полученные	6	14
Прибыль/убыток от выбытия основных средств	2 028	2 602
Прибыль/убыток от выбытия прочего имущества	3 152	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	342	867
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	946	-
Доходы от сдачи прочего имущества в аренду	1	266
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	3 394
Прибыль/убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	-	550
Доходы от передачи имущества в доверительное управление	7	-
Прочие доходы	265	5
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 747</b>	<b>7 678</b>

Операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
Затраты на содержание персонала	(85 191)	(80 005)
Арендные платежи	(13 170)	(21 066)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(20 588)	(18 197)
Расходы на приобретение инвентаря и материалов	(2 313)	(7 469)
Профессиональные расходы (охрана, связь и др.)	(9 843)	(3 630)
Налоги, кроме налога на прибыль	(6 658)	(6 743)
Амортизационные отчисления ОС и НМА	(5 810)	(7 203)
Взносы агентству по страхованию вкладов физических лиц	(11 135)	(6 937)
Расходы по страхованию имущества	(817)	-
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(6 700)	(6 394)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 837)	(2 076)
Прочие расходы	(1 807)	(1 014)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(166 869)</b>	<b>(160 734)</b>

*(в тысячах рублей)*

Расходы на зарплату и премии	(65 676)	(61 573)
------------------------------	----------	----------

Страховые взносы	(17 816)	(16 939)
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	(1 699)	(1 493)
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>(85 191)</b>	<b>(80 005)</b>

## 25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 010	932
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(5 409)	(12 392)
- с возникновением и списанием временных разниц	(5 409)	(12 392)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(2 399)</b>	<b>(11 460)</b>

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 году составляла 20% (2016г.: 20%). Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(47 621)</b>	<b>1 345</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)	(9 524)	269
Постоянные разницы,		
в том числе:		
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(313)	(508)
- Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(1 003)	(169)
- прочие не временные разницы	(231)	(1 334)
<i>Увеличение (уменьшение) не отраженного в отчете налогового убытка</i>	<i>8 672</i>	<i>(9 718)</i>
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 399)</b>	<b>(11 460)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 2017 год представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017 год</b>	<b>Изменение 2017-2016</b>	<b>2016 год</b>
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(2 282)	6 518	(8 800)
Амортизация основных средств	(1 556)	(1 556)	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(1 945)	(1 945)	-
Прочее	(1 605)	5 010	(6 615)
Сумма отложенного налогового убытка, перенесенного на будущее	(8 823)	5 716	(14 539)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(16 211)</b>	<b>13 743</b>	<b>(29 954)</b>

<i>Не отраженная в отчете сумма не перенесенного на будущее налогового убытка</i>	<b>(24 148)</b>	<b>(8 672)</b>	<b>(15 476)</b>
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	-	(23 439)	23 439
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	(567)	567
Прочее	4 854	4 854	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>4 854</b>	<b>(19 152)</b>	<b>24 006</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ</b>	<b>(11 357)</b>	<b>(5 409)</b>	<b>(5 948)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</b>	<b>7 221</b>	<b>1 514</b>	<b>5 707</b>
<b>ВСЕГО в том числе:</b>	<b>(4 136)</b>	<b>(3 895)</b>	<b>(241)</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 821 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2017 года (2016 г – 5 165 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1 400 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016г. - отложенное налоговое обязательство 542 тыс.руб.) был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

## 26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентный), операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

**Кредитный риск** – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются и утверждаются ежегодно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно «Положения о порядке кредитования юридических лиц и субъектов малого предпринимательства» в ООО КБ «Взаимодействие», а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

**Географический риск.** Банк осуществлял операции в основном с российскими контрагентами и только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017г. и на 31 декабря 2016г.

<i>(в тысячах рублей)</i>			2017 год			2016 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл.			Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл.



			резервы на возможные потери)		резервы на возможные потери)	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	605 236	-	-	417 674	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	23 379	-	-	18 339	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0	-
Средства в других банках	-	177 989	-	-	204 840	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 369 844	(84 997)	-	1 191 866	(49 124)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	861 822	(1)	-	409 248	(375)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	107 421	-	-	368 184	-
Инвестиционная недвижимость	-	92 947	-	-	114 283	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	9 271	-	-	18 837	-
Основные средства	-	101 382	-	-	202 249	-
Нематериальные активы	-	22 641	-	-	8 213	-
Отложенный налоговый актив	-	4 136	-	-	241	-
Прочие активы	-	9 240	(228)	-	11 814	(228)
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	-	<b>3 385 308</b>	<b>(85 226)</b>	-	<b>2 965 788</b>	<b>(49 727)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	2 841 005	-	-	2 511 376	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	93 016	-	-	9 012	-
Прочие заемные средства	-	160 000	-	-	150 769	-
Прочие обязательства	-	8 795	-	-	8 875	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	743	-	-	337	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	-	<b>3 103 559</b>	-	-	<b>2 680 369</b>	-
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	-	<b>281 749</b>	<b>(85 226)</b>	-	<b>285 419</b>	<b>(49 727)</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов иностранных валют Банка России, на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валюты. Подразделения Банка, ответственные за ведение валютных операций, осуществляют ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

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

	Рубли	Долл. США курс ЦБ на 31.12.2017 57,6002 руб. за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2017 68,8668 руб. за 1 евро	Резервы (вклю- чая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	591 158	10 681	3 397	-	605 236
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	23 379	-	-	-	23 379

Средства в других банках	177 989	-	-	-	177 989
Кредиты и дебиторская задолженность	1 369 841	3	-	(84 997)	1 284 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	812 583	49 239	-	(1)	861 821
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	89 029	11 525	6 867	-	107 421
Инвестиционная недвижимость	92 947	-	-	-	92 947
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9 271	-	-	-	9 271
Основные средства	101 382	-	-	-	101 382
Нематериальные активы	22 641	-	-	-	22 641
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	4 136	-	-	-	4 136
Прочие активы	5 242	2 852	1 146	(228)	9 012
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 299 598</b>	<b>74 300</b>	<b>11 410</b>	<b>(85 226)</b>	<b>3 300 082</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 752 819	76 046	12 140	-	2 841 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 016	-	-	-	93 016
Прочие заемные средства	160 000	-	-	-	160 000
Прочие обязательства	8 794	1	-	-	8 795
Текущие обязательства по налогу на прибыль	743	-	-	-	743
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 015 372</b>	<b>76 047</b>	<b>12 140</b>	<b>-</b>	<b>3 103 559</b>

<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>284 226</b>	<b>(1 747)</b>	<b>(730)</b>	<b>(85 226)</b>	<b>196 523</b>
----------------------------------	----------------	----------------	--------------	-----------------	----------------

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

	Рубли	курс ЦБР на 31.12.2017 57,6002 руб. за 1 дол. США	курс ЦБР на 31.12.2017 68,8668 руб. за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	399 902	11 369	6 403	-	417 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 339	-	-	-	18 339
Средства в других банках	204 840	-	-	-	204 840
Кредиты и дебиторская задолженность	1 191 863	3	-	(49 124)	1 142 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	360 153	35 549	13 546	(375)	408 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	368 184	-	-	-	368 184
Инвестиционная недвижимость	114 283	-	-	-	114 283
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	18 837	-	-	-	18 837
Основные средства	202 249	-	-	-	202 249
Нематериальные активы	8 213	-	-	-	8 213
Прочие активы	10 710	1 104	-	(228)	11 586

Отложенный налоговый актив	241	-	-	241
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>2 897 814</b>	<b>48 025</b>	<b>19 949</b>	<b>(49 727) 2 916 061</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 433 580	58 564	19 232	2 511 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 012	-	-	9 012
Прочие заемные средства	150 769	-	-	150 769
Прочие обязательства	8 874	1	-	8 875
Текущие обязательства по налогу на прибыль	337	-	-	337
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 602 572</b>	<b>58 565</b>	<b>19 232</b>	<b>- 2 680 369</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>295 242</b>	<b>(10 540)</b>	<b>717</b>	<b>(49 727) 235 692</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

<i>(в тысячах рублей)</i>		Влияние	Влияние	Увеличение	Влияние	Влияние на
	Увеличение	на	на		на	капитал
	%	прибыль	капитал за	%	прибыль	
		за год	год		за год	
		<b>2017</b>	<b>2017</b>		<b>2016</b>	<b>2016</b>
Доллары США	10%	(175)	(140)	10%	(1 054)	(843)
Евро	10%	(73)	(58)	10%	72	58

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и другим требованиям по которым расчеты 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.

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованные оценки и прогнозирование кризиса ликвидности,
- заблаговременная подготовка условий для недопущения/ успешного преодоления/ возможного кризиса,
- методы эффективного управления ликвидностью,
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения,
- реализующими управление ликвидностью,
- анализирующими и контролируемыми.

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.

Основным методом управления и контроля за ликвидностью Банка является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ). Данный метод позволяет оценить состояние Банка в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Для управления мгновенной ликвидностью используется принцип опережающего получения и учета в расчете позиции информации о календарных сделках, о клиентских поступлениях/списаниях на базе прогноза и инсайдерской информации. Мониторинг и управление мгновенной ликвидностью осуществляется с использованием автоматизированной системы платежей.

Для управления текущей и среднесрочной ликвидностью используется платежный календарь Банка, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

Используемый в Банке метод сценарного анализа представляет собой различные варианты моделирования платежных потоков с учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Банка. В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и потребностях рынка. На основе проведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям.

Статический анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится путем расчета экономических нормативов согласно требованиям Банка России. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц отчетного периода, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших существенные изменения значений нормативов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- привлечение межбанковских кредитов;
- рефинансирование у Банка России под залог кредитных требований;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, собственные выпущенные ценные бумаги, не изъятые клиентами Банка, относятся в колонку “До востребования”. Все торговые ценные бумаги классифицированы как “До востребования” на основе оценки руководства возможных сроков реализации данного портфеля. По мнению руководства, такой подход более адекватно отражает позицию Банка по ликвидности. Предполагается, что датой погашения определенных активов, не имеющих договорной даты погашения, является дата ожидаемой реализации актива.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах рублей)

					на конец	
До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего	

<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7,70 %	491 231	-	-	-		491 231
Средства в других банках	7,5 %	175 092	-	-	-	-	175 092
Кредиты и дебиторская задолженность	16,9 %	178 973	462 501	348 704	379 666	(84 997)	1 284 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,6 %	800 821				-	800 821
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12,9 %	34 608	-	6 672	66 141		107 421
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 680 725</b>	<b>462 501</b>	<b>355 376</b>	<b>445 807</b>	<b>(84 997)</b>	<b>2 859 412</b>
Денежные средства и их эквиваленты		114 005	-	-	-	-	114 005
Средства в других банках		2 897	-	-	-	-	2 897
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		23 379	-	-	-	-	23 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1	-	-	61 000	(1)	61 000
Инвестиционное имущество		-	-	-	92 947	-	92 947
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-	-	9 271	-	-	9 271
Основные средства		-	-	-	101 382	-	101 382
Нематериальные активы		-	-	-	22 641		22 641
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль					4 136		4 136
Прочие активы		9 240	-	-	-	(228)	9 012
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>149 522</b>	<b>-</b>	<b>9 271</b>	<b>282 106</b>	<b>(229)</b>	<b>440 670</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 830 246</b>	<b>462 501</b>	<b>364 647</b>	<b>727 914</b>	<b>(85 226)</b>	<b>3 300 082</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства банков		-					
Средства клиентов	8,6 %	195 204	720 140	1 035 973	609 029		2 560 346
Субординированный займ	10,4 %	-	-	-	160 000	-	160 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,60 %	80 960	-	-	12 056	-	93 016
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>276 164</b>	<b>720 140</b>	<b>1 035 973</b>	<b>781 085</b>	<b>-</b>	<b>2 813 362</b>
Средства банков		-	-				-
Средства клиентов		280 659	-	-	-	-	280 659
Текущее обязательство по налогу на прибыль		743	-	-	-	-	743
Прочие обязательства		8 086	704	5	-	-	8 795
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>289 488</b>	<b>704</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290 197</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>565 652</b>	<b>720 844</b>	<b>1 035 978</b>	<b>781 085</b>	<b>-</b>	<b>3 103 559</b>
Разница между активами и пассивами, по которым		<b>1 404 561</b>	<b>(257 639)</b>	<b>(680 597)</b>	<b>(335 278)</b>	<b>(84 997)</b>	<b>46 050</b>

начисляются проценты				
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 404 561	1 146 922	466 325	131 047
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	42,56%	34,75%	14,13%	3,97%

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах рублей)	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	160 130	-	-	-	-	160 130
Средства в других банках 9,25 %	200 243	-	-	-	-	200 243
Кредиты и дебиторская задолженность 18,7 %	121 721	379 327	271 689	419 129	(49 124)	1 142 742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 10,7 %	347 873	-	-	-	-	347 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения 10,2 %	163 522	-	44 850	160 186	(374)	368 184
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>993 489</b>	<b>379 327</b>	<b>316 539</b>	<b>579 315</b>	<b>(49 498)</b>	<b>2 219 172</b>
Денежные средства и их эквиваленты	257 544	-	-	-	-	257 544
Средства в других банках	4 597	-	-	-	-	4 597
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 339	-	-	-	-	18 339
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	-	-	61 000	(1)	61 000
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	114 283	-	114 283
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	18 837	-	-	18 837
Основные средства	-	-	-	202 249	-	202 249
Нематериальные активы	-	-	-	8 213	-	8 213
Отложенный налоговый актив	-	-	-	241	-	241
Прочие активы	11 814	-	-	-	(228)	11 586
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>292 295</b>	<b>-</b>	<b>18 837</b>	<b>385 986</b>	<b>(229)</b>	<b>696 889</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 285 783</b>	<b>379 327</b>	<b>335 376</b>	<b>965 256</b>	<b>(49 727)</b>	<b>2 916 061</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов 9,87 %	12 898	540 307	1 239 106	475 904	-	2 268 215
Субординированные займы 11,0 %	-	-	-	150 769	-	150 769

Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00 %	-	-	-	9 012	-	9 012
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>12 898</b>	<b>540 307</b>	<b>1 239 106</b>	<b>635 685</b>	<b>-</b>	<b>2 427 996</b>
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		243 161	-	-	-	-	243 161
Текущее обязательство по налогу на прибыль		337	-	-	-	-	337
Прочие обязательства		8 730	-	-	145	-	8 875
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>252 228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145</b>	<b>-</b>	<b>252 373</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>265 126</b>	<b>540 307</b>	<b>1 239 106</b>	<b>635 830</b>	<b>-</b>	<b>2 680 369</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		<b>980 590</b>	<b>(160 980)</b>	<b>(922 567)</b>	<b>(56 370)</b>	<b>(49 498)</b>	<b>(208 825)</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>980 590</b>	<b>819 610</b>	<b>(102 957)</b>	<b>(159 327)</b>	<b>(208 825)</b>	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		33,63%	28,10%	-3,53%	-5,46%	-7,16%	

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	479 777	737 909	1 061 536	669 140	2 948 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 960	-	-	13 141	94 101
Субординированный займ	-	-	-	177 600	177 600
Прочие финансовые обязательства	93	-	-	-	93
Обязательства по операционной аренде	-	-	276	12 216	12 492
Неиспользованные кредитные линии	240 494	-	-	-	240 494
Финансовые гарантии	0	-	-	-	-
Аккредитивы	1 751	-	-	-	1 751
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>803 075</b>	<b>737 909</b>	<b>1 061 812</b>	<b>872 097</b>	<b>3 474 893</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	258 165	553 639	1 269 681	522 876	2 604 361
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 823	9 823
Субординированный займ	-	-	-	167 354	167 354
Прочие финансовые обязательства	1 286	-	-	-	1 286
Обязательства по операционной аренде	-	-	21 834	-	21 834
Неиспользованные кредитные линии	-	-	180 500	8 900	189 400
Аккредитивы	-	-	1 589	-	1 589
Гарантии	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО</b>	<b>259 451</b>	<b>553 639</b>	<b>1 473 604</b>	<b>708 953</b>	<b>2 995 647</b>

## ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. 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 погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю остатков до востребования, диверсификация таких остатков по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**Процентный риск.** Процентный риск, определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того насколько структура процентных активов отличается от процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

						на конец	
		до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7,70 %	491 231	-	-	-	-	491 231
Средства в других банках	7,5 %	175 092	-	-	-	-	175 092
Кредиты и дебиторская задолженность	16,9 %	178 973	462 501	348 704	379 666	(84 997)	1 284 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,6 %	800 821	-	-	-	-	800 821
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12,9 %	34 608	-	6 672	66 141	-	107 421
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 680 725</b>	<b>462 501</b>	<b>355 376</b>	<b>3 579 015</b>	<b>(84 997)</b>	<b>2 859 412</b>
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ</b>							
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8,6 %	195 204	720 140	1 035 973	609 029	-	2 560 346



Субординированный займ	10,4 0%	-	-	-	160 000	-	160 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,60 %	80 960	-	-	12 056	-	93 016
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>276 164</b>	<b>720 140</b>	<b>1 035 973</b>	<b>781 085</b>	<b>-</b>	<b>2 813 362</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>		<b>1 404 561</b>	<b>(257 639)</b>	<b>(680 597)</b>	<b>2 797 930</b>	<b>(84 997)</b>	<b>46 050</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>		<b>1 404 561</b>	<b>1 146 922</b>	<b>466 325</b>	<b>3 264 255</b>	<b>3 179 258</b>	

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)		1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>%</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		160 130	-	-	-	160 130
Средства в других банках	9,25%	200 243				200 243
Кредиты и дебиторская задолженность	18,75%	121 721	651 016	419 129	(49 124)	1 142 742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,75	347 873	-	-	-	347 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10,25	163 522	44 850	160 187	(375)	368 184
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>993 489</b>	<b>695 866</b>	<b>579 316</b>	<b>(49 499)</b>	<b>2 219 172</b>
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ</b>	<b>%</b>					
Средства банков		-	-	-	-	-
Средства клиентов	9,87	12 898	1 779 413	475 904		2 268 215
Субординированные займы	11,0	-	-	150 769	-	150 769
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	9 012		9 012
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>12 898</b>	<b>1 779 413</b>	<b>635 685</b>	<b>-</b>	<b>2 427 996</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>		<b>980 591</b>	<b>(1 083 547)</b>	<b>(56 369)</b>	<b>(49 499)</b>	<b>(208 824)</b>

**Совокупный  
процентный разрыв  
на 31 декабря 2016  
года**

**980 591      (102 956)      (159 325)      (208 824)**

Банк не проводит операций хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

Например, если бы на 31 декабря 2017г. процентные ставки по кредитам были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 128 484 тыс. рублей (2016 г.: 114 274 тыс. рублей) ниже в результате более низких доходов по кредитам.

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.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>	31 792	(31 792)	2 088	(2 088)

Влияние на капитал:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>	25 434	(25 434)	1 670	(1 670)

**Прочий ценовой риск.** Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

(в тысячах рублей)

**2017 год**

**2016 год**

<b>Виды финансовых инструментов</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (акции)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (облигации)	800 821	347 873
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>800 821</b>	<b>347 873</b>
<b>Влияние: 10%</b>	<b>80 082</b>	<b>34 787</b>

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены финансовых активов, находящихся в портфеле Банка (облигации).

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то прибыль за год и прочие компоненты совокупного дохода уменьшились бы на 80 082 тыс. рублей (2016г.: 34 787 тыс. рублей).

**Операционный и правовой риск, риск потери деловой репутации.** Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банком реализованы основополагающие меры по управлению этими рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля. Указанные меры дополняются соответствующей методологией оценки риска. Разработана и утверждена методология оценки операционных рисков. В части операционных рисков применяются следующие методы управления:

- разработка и внедрение внутренних правил и процедур, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок;
- подготовка персонала;
- разграничение доступа к информации;
- внедрение информационных технологий, позволяющий снизить уровень операций, совершаемых не автоматизированным способом;
- действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

По результатам регулярного анализа формируется управленческая отчетность для руководства Банка, предусматривающая не только оценку уровня рисков, но и предложения по необходимым для ограничения и диверсификации рисков мероприятиям.

## 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины

собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

	2017 г.	2016 г.
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал	235 227	235 227
Резервный фонд	5 255	4 810
Нераспределенная прибыль	(51 043)	(24 956)
<b>Источники базового капитала</b>	<b>189 439</b>	<b>215 081</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>		
Нематериальные активы	(5 221)	(7 998)
<b>Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>	<b>(5 221)</b>	<b>(7 998)</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>184 218</b>	<b>207 083</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	180 478	170 661
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>180 478</b>	<b>170 661</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>364 696</b>	<b>377 744</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 035 685</b>	<b>2 550 934</b>
Коэффициент достаточности основного капитала	10,1	8,2
Коэффициент достаточности собственных средств	12,0	14,8

В течение 2017 года и 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Годовая финансовая отчетность за 2017 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Однако, собственные средства (капитал) Банка приближены к минимально допустимому значению и составляют 364 млн. руб. (2016 год -378 млн. руб.), а также наблюдается тенденция снижения капитала Банка вследствие убыточной деятельности за 2017 год в размере 39 млн. руб. (2016 год-29 млн. руб.).

## 28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные разбирательства.** Банк не участвовал в судебных разбирательствах в текущем отчетном периоде, и, соответственно, Банк не формировал резерв по таким обязательствам. *Далее см. в разделе 37 «События после отчетной даты».*

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к дополнительному начислению налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может относиться, в частности, к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определения рыночного уровня цен по сделкам.

Руководство Банка считает, что все необходимые начисления произведены и соответственно каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
Неиспользованные кредитные линии	240 494	175 220
Гарантии выданные	-	-
Аккредитивы	1 751	1 589
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>242 245</b>	<b>176 809</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. Банк не формирует резервы по обязательствам кредитного характера.

**Обязательства по операционной аренде.** В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными.

Ниже представлены обязательства Банка по операционной аренде:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
2018-2021гг	12 216	-
После 01.01.2022г	480	-

## 29. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам и иным льготам при уходе на пенсию.

## 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

*Касса и остатки в Банке России* - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость (Примечание 5).

*Кредиты и дебиторская задолженность* - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска (Примечание 8).

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи* - Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам) (Примечание 9).

*Средства других банков, средства клиентов* - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости (Примечание 15).

*Выпущенные долговые ценные бумаги* - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости (Примечание 17).

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		Итого справедливая
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	

		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	605 236	-	-	605 236	605 236
Наличные средства	41 956	-	-	41 956	41 956
Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 606	-	-	52 606	52 606
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	490 406	-	-	490 406	490 406
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	18 908	-	-	18 908	18 908
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 360	-	-	1 360	1 360
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>23 379</b>	-	-	<b>23 379</b>	<b>23 379</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>177 989</b>	-	-	<b>177 989</b>	<b>177 989</b>
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	175 092	-	-	175 092	175 092
Страховое покрытие	2 897	-	-	2 897	2 897
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 284 847</b>	-	-	<b>1 284 847</b>	<b>1 284 847</b>
- Кредиты коммерческим организациям	1 018 352	-	-	1 018 352	1 018 352
- Кредиты физическим лицам	266 495	-	-	266 495	266 495
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>861 821</b>	<b>861 821</b>	-	-	<b>861 821</b>
Долговые ценные бумаги, имеющие котировки	800 821	800 821	-	-	800 821
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	61 000	61 000	-	-	61 000
Вложения в уставные капиталы организаций					
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>107 421</b>	<b>107 421</b>	-	-	<b>107 421</b>
Облигации кредитных организаций	56 968	56 968	-	-	56 968
Облигации юридических лиц-резидентов	32 061	32 061	-	-	32 061
Облигации юридических лиц-нерезидентов	18 392	18 392	-	-	18 392
<b>Прочие финансовые</b>	<b>5 886</b>	-	-	<b>5 886</b>	<b>5 886</b>

<b>активы</b>					
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	440	-	-	440	440
Расчеты по операциям с ценными бумагами	5 446	-	-	5 446	5 446
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 066 579</b>	<b>969 242</b>	<b>-</b>	<b>2 097 337</b>	<b>3 066 579</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Амортизированная стоимость</b>	
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 841 005</b>	-	-	<b>2 841 005</b>	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	252 447	-	-	252 447	
- Срочные депозиты юридических лиц	23 053	-	-	23 053	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	28 212	-	-	28 212	
- Срочные вклады физических лиц	2 537 293	-	-	2 537 293	
<b>Субординированные займы</b>	<b>160 000</b>	-	-	<b>160 000</b>	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>93 016</b>	-	-	<b>93 016</b>	
Векселя выпущенные	93 016	-	-	93 016	
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 280</b>	-	-	<b>2 280</b>	
Расчеты с системами переводов	93	-	-	-	
-Прочие финансовые обязательства	2 187	-	-	2 187	
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 096 301</b>	-	-	<b>3 096 301</b>	

по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	417 674	-	-	417 674	417 674
Наличные средства	44 790	-	-	44 790	44 790
Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 656	-	-	71 656	71 656
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	285 000	-	-	285 000	285 000



Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	14 804	-	-	14 804	14 804
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1424	-	-	1 424	1 424
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>18 339</b>	-	-	<b>18 339</b>	18 339
<b>Средства в других банках</b>	<b>204 840</b>	-	-	<b>204 840</b>	<b>204 840</b>
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	200 243	-	-	200 243	200 243
Гарантийный фонд	1 700	-	-	1 700	1 700
Страховое покрытие	2 897	-	-	2 897	2 897
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 142 742</b>	-	-	<b>1 142 742</b>	<b>1 142 742</b>
- Кредиты коммерческим организациям	854 281	-	-	854 281	854 281
- Кредиты физическим лицам	288 461	-	-	288 461	288 461
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>368 184</b>	<b>368 184</b>	-	-	368 184
- Облигации банков	368 184	368 184	-	-	368 184
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>408 873</b>	<b>347 873</b>	-	<b>61 000</b>	<b>408 873</b>
Российские государственные облигации	64 979	64 979	-		64 978
Облигации банков	106 364	106 364			106 364
Корпоративные облигации	176 530	176 530			176 530
Вложения в уставные капиталы организаций	61 000	-	-	61 000	61 000
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>9 898</b>	-	-	<b>9 898</b>	<b>9 898</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	485	-	-	485	485
Расчеты по операциям с ценными бумагами	9 413	-	-	9 413	9 413
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 570 550</b>	<b>716 057</b>	-	<b>1 854 493</b>	<b>2 570 550</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Амортизированная стоимость</b>	
<b>Средства других банков</b>	-	-	-	-	
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 511 376</b>	-	-	<b>2 511 376</b>	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	217 175	-	-	217 175	
- Срочные депозиты юридических лиц	83 204	-	-	83 204	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	25 986	-	-	25 986	
- Срочные вклады физических лиц	2 185 011	-	-	2 185 011	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>9 012</b>	-	-	<b>9 012</b>	

Векселя выпущенные	9 012	-	-	9 012
<b>Субординированные займы</b>	<b>150 769</b>	-	-	<b>150 769</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 286</b>	-	-	<b>1 286</b>
Незавершенные расчеты	1 286	-	-	1 286
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 672 443</b>	-	-	<b>2 672 443</b>

### 31. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств Банк не имеет.

### 32. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Кредитная организация не имеет намерения на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года произвести взаимозачет отраженных сумм (установленное законодательством или закрепленное договором право), а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

### 33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	<b>605 236</b>	-	-	-	<b>605 236</b>
Наличные средства	41 956	-	-	-	41 956
Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 606	-	-	-	52 606
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	490 406	-	-	-	490 406

Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	18 908	-	-	-	18 908
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 360	-	-	-	1 360
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>23 379</b>	-	-	-	<b>23 379</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>177 989</b>	-	-	<b>177 989</b>
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	-	175 092	-	-	175 092
Страховое покрытие	-	2 897	-	-	2 897
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	<b>1 284 847</b>	-	-	<b>1 284 847</b>
- Кредиты коммерческим организациям	-	1 018 352	-	-	1 018 352
- Кредиты физическим лицам	-	266 495	-	-	266 495
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>61 000</b>	-	<b>800 821</b>	-	<b>861 821</b>
Долговые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	800 821	-	800 821
Прочие финансовые активы Вложения в уставные капиталы организаций	61 000	-	-	-	61 000
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	-	<b>107 421</b>	<b>107 421</b>
Облигации кредитных организаций	-	-	-	56 968	56 968
Облигации юридических лиц-резидентов	-	-	-	32 061	32 061
Облигации юридических лиц-нерезидентов	-	-	-	18 392	18 392
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	<b>5 886</b>	-	-	<b>5 886</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	-	440	-	-	440
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	5 446	-	-	5 446
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>689 615</b>	<b>1 468 722</b>	<b>800 821</b>	<b>107 421</b>	<b>3 066 579</b>
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 841 005</b>	-	-	-	<b>2 841 005</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	252 447	-	-	-	252 447
- Срочные депозиты юридических лиц	23 053	-	-	-	23 053
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	28 212	-	-	-	28 212
- Срочные вклады физических лиц	2 537 293	-	-	-	2 537 293
<b>Субординированные депозиты</b>	<b>160 000</b>				<b>160 000</b>

<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>93 016</b>	-	-	-	<b>93 016</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 016	-	-	-	93 016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 280</b>	-	-	-	<b>2 280</b>
Расчеты с системами переводов	93	-	-	-	93
-Прочие финансовые обязательства	2 187				2 187
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 096 301</b>	-	-	-	<b>3 096 301</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
<b>Виды финансовых инструментов</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Удерживаемые до погашения</b>	<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>417 674</b>	-	-	-	<b>417 674</b>
Наличные средства	44 790	-	-	-	44 790
Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 656	-	-	-	71 656
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	285 000	-	-	-	285 000
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	14 804	-	-	-	14 804
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1424	-	-	-	1 424
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>18 339</b>	-	-	-	<b>18 339</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>204 840</b>	-	-	<b>204 840</b>
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	-	200 243	-	-	200 243
Гарантийный фонд	-	1 700	-	-	1 700
Страховое покрытие	-	2 897	-	-	2 897
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	<b>1 142 742</b>	-	-	<b>1 142 742</b>
- Кредиты коммерческим	-	854 281	-	-	854 281

организациям					
- Кредиты физическим лицам	-	288 461	-	-	288 461
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	<b>368 184</b>	-	<b>368 184</b>
- Облигации банков	-	-	368 184	-	368 184
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>61 000</b>	-	-	<b>347 873</b>	<b>408 873</b>
- Муниципальные облигации	-	-	-	64 978	64 978
- Облигации банков	-	-	-	106 364	106 364
- Корпоративные облигации	-	-	-	176 530	176 530
-Вложения в уставные капиталы организаций	61 000	-	-		61 000
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	<b>9 898</b>	-		<b>9 898</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	-	485	-		485
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	9 413	-		9 413
Итого финансовых активов	<b>497 013</b>	<b>1 357 480</b>	<b>368 184</b>	<b>347 873</b>	<b>2 570 550</b>
	<b>Оцениваем ые по амортизир ованной стоимости</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 511 376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 511 376</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	217 175	-	-	-	217 175
- Срочные депозиты юридических лиц	83 204	-	-	-	83 204
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	25 986	-	-	-	25 986
- Срочные вклады физических лиц	2 185 011	-	-	-	2 185 011

<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>9 012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 012</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 012	-	-	-	9 012
<b>Субординированные депозиты</b>	<b>150 769</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150 769</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 286</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 286</b>
Незавершенные расчеты	1 286	-	-	-	1 286
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 672 443</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 672 443</b>

#### 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

Крупные участники - владельцы Банка, более 5%:

Крупные участники - владельцы Банка		2017		2016	
		Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
1	Физическое лицо Ситро Кирилл Александрович	89 847,038	38, 19586	89 847,038	38, 19586
2	Физическое лицо Грецингер Юрий Александрович	32 300,000	13,73141	32 300,000	13,73141
3	Физическое лицо Беспалов Сергей Владимирович	23 287,499	9,90000	23 287,499	9,90000
4	ООО «Альхена»	22 192, 259	9,43439%	22 192, 259	9,43439%
5	Физическое лицо Максимова Наталья Александровна	15 027,264	6,38840%	15 027,264	6,38840%
6	Физическое лицо Ким Константин Иннокентьевич	14 374, 083	6,11072%	14 374, 083	6,11072%

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже:  
Остатки по операциям со связанными сторонами за период:

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	0	250	1011	15075
Средства клиентов	32705	19560	23605	13577

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	246	208	947	5 804
Процентные расходы	2581	2321	1934	1 943
Комиссионные доходы	25	20	22	90
Операционные расходы	1175	0	1075	0

### 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных *корректирующих событий* после отчетной даты не произошло. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты следующие:

В период СПОД Банк участвовал в судебном разбирательстве по иску ООО КБ «Взаимодействие» к Банку России в лице Сибирского Главного Управления ЦБ РФ по делу А45-5940/2018 от 21.02.2018 о признании недействительным в части Предписания Банка России о доформировании резервов. Определением Арбитражного суда от 28.02.2018 г. действие указанного предписания было приостановлено до вступления в законную силу судебного акта по данному делу. В апреле 2018 года в период СПОД Сибирское ГУ ЦБ РФ отменило действие Предписания от 28.02.2018г., в связи с чем, в дальнейшем Банк отказался от иска.

19 апреля 2018 года

К.А.Ситро  
Председатель Правления



Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер