

Оглавление

| | |
|---|----|
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..... | 4 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..... | 5 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА | 6 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА | 7 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..... | 9 |
| 1. Основная деятельность Банка..... | 9 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 11 |
| 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ..... | 11 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 12 |
| 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности | 12 |
| 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов | 15 |
| 4.3. Обесценение финансовых инструментов | 16 |
| 4.4. Прекращение признания финансовых активов..... | 18 |
| 4.5. Консолидированная финансовая отчетность | 19 |
| 4.6. Денежные средства и их эквиваленты..... | 19 |
| 4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации..... | 19 |
| 4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 |
| 4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг | 21 |
| 4.10. Средства в других банках..... | 22 |
| 4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов | 22 |
| 4.12. Векселя приобретенные | 24 |
| 4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход..... | 25 |
| 4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 25 |
| 4.15. Основные средства | 26 |
| 4.16. Инвестиционная недвижимость..... | 27 |
| 4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»..... | 27 |
| 4.18. Амортизация..... | 27 |
| 4.19. Нематериальные активы | 27 |
| 4.20. Операционная аренда..... | 28 |
| 4.21. Финансовая аренда..... | 29 |
| 4.22. Заемные средства | 30 |
| 4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 31 |
| 4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 31 |
| 4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность..... | 32 |
| 4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход | 32 |
| 4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров..... | 32 |
| 4.28. Дивиденды..... | 33 |
| 4.29. Обязательства кредитного характера..... | 33 |
| 4.30. Отражение доходов и расходов..... | 33 |
| 4.31. Налог на прибыль..... | 34 |
| 4.32. Переоценка иностранной валюты | 34 |
| 4.33. Производные финансовые инструменты | 35 |
| 4.34. Активы, находящиеся на хранении..... | 36 |
| 4.35. Взаимозачеты..... | 36 |
| 4.36. Учет влияния инфляции | 36 |
| 4.37. Оценочные обязательства | 36 |

| | | |
|-------|---|----|
| 4.38. | Заработная плата и связанные с ней отчисления..... | 36 |
| 4.39. | Отчетность по сегментам | 37 |
| 4.40. | Залоговое обеспечение (Залог)..... | 37 |
| 4.41. | Операции со связанными сторонами..... | 38 |
| 4.42. | Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности..... | 38 |
| 4.43. | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. | 38 |
| 4.44. | Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)..... | 39 |
| 5. | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ..... | 41 |
| 6. | ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ | 41 |
| 7. | СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ | 42 |
| 8. | КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ..... | 42 |
| 9. | ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 52 |
| 10. | АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" | 54 |
| 11. | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 54 |
| 12. | НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ..... | 55 |
| 13. | ПРОЧЕЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 56 |
| 14. | ПРОЧЕЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ..... | 56 |
| 15. | СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ..... | 57 |
| 16. | СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 57 |
| 17. | ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ..... | 58 |
| 18. | СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ..... | 58 |
| 19. | ПРОЧЕЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 58 |
| 20. | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | 59 |
| 21. | ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 59 |
| 22. | КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 60 |
| 23. | ПРОЧЕЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ..... | 60 |
| 24. | АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧЕЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 60 |
| 25. | НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 60 |
| 26. | УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ..... | 61 |
| 27. | УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 84 |
| 28. | УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ | 85 |
| 29. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ..... | 88 |
| 30. | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 88 |
| 31. | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... | 92 |
| 32. | УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 92 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Кросна-Банк» (далее по тексту – Банк).

| | |
|--|---|
| Наименование кредитной организации | Акционерное общество «Кросна-Банк» АО «Кросна-Банк» |
| Организационно-правовая форма | Непубличное акционерное общество |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | № 2607 от 08.12.1993г. |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | № 1027739175859 от 11.09.2002г. |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности | <p>- Лицензия Банка России от 17.11.2015г. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).</p> <p>- Лицензия Банка России от 17.11.2015г. № 2607 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте, на размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.</p> |
| Участие в Системе страхования вкладов | Включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. (номер в реестре - 434). |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | <p>Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) без ограничения срока действия:</p> <ul style="list-style-type: none"> дилерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-03001-010000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг; Лицензия рег. № 14375 Н от 18.06.2015 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографической) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана без ограничения срока действия Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России; Лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации, серия КИ 0142 номер 007057, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю 06.05.2016 г., без ограничения срока действия. |
| Прочие лицензии | |

Территориальное присутствие

Банк расположен по адресу Россия, 123557, г. Москва, Пресненский вал, 27

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Дополнительные сведения

| | |
|---|--|
| Сайт | www.crosnabank.ru |
| Членство в различных союзах и объединениях | Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке. |
| Членство в SWIFT | Да |
| Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках | VTB Bank (Deutschland) AG |

В отчетном периоде в Устав Банка изменения не вносились.

Банком по собственной инициативе принято решение об аннулировании Лицензии на осуществление депозитарной деятельности. Приказом Банка России от 28.11.2017г. № ОД-3338 Лицензия была аннулирована. Соответствующее уведомление Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России получено Банком 30.11.2017г.

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Структура уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на начало года составлял 155 500 тыс. руб. и в течение проверяемого периода не изменялся. Изменений в структуре акционеров также не происходило.

По состоянию на текущую отчетную дату акционерами Банка являются:

| № п/п | Владелец | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|--------|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1 | Романовский А.Г. | 50 000 | 32,154% |
| 2 | Чанов А.К. | 43 750 | 28,135% |
| 3 | ОАО «ОНПЦ» | 30 500 | 19,614% |
| 4 | УК «Кросна-Инвест» (ЗАО) | 6 250 | 4,019% |
| 5 | ЗАО «Кросна-Инвест» | 6 250 | 4,019% |
| 6 | ЗАО «Кросна-Мотор» | 6 250 | 4,019% |
| 7 | ЗАО «Кросна-Электра» | 6 250 | 4,019% |
| 8 | ЗАО «Кросна-Сейф» | 6 250 | 4,019% |
| Итого: | | 155 500 | 100% |

Функции по ведению реестра осуществляются независимым регистратором ЗАО ВТБ Регистратор (Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00347 от 21.02.2008г. выданная ФСФР России).

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой, брокерское обслуживание;
- услуги физическим лицам, включающие предоставление кредитов, услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерское обслуживание;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

Настоящая финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

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

| РПБУ | Прибыль (убыток) после налогообложения | Накопленный дефицит |
|---|---|---------------------|
| | 5 094 | 85 511 |
| Корректировки: | | |
| - корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО | (18 329) | (5 692) |
| - корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО | 119 | (3 595) |
| - восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств | 91 | 1 905 |
| - приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам | 2 715 | 3 605 |
| - корректировка на эффект инфляции | 0 | (196 910) |
| - корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО | (9 968) | (19 203) |
| - отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов | (40) | (40) |
| - отражение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости | (6 330) | (26 531) |
| МСФО | (26 648) | (160 950) |

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости

- по себестоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке в Российской Федерации, определяется на основе рыночной цены, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг. При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве справедливой стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором торгов. Данные о рыночной и средневзвешенной котировке берутся с сайта ММББ.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве справедливой стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на иностранных биржах, определяется на основе индикативной цены, определяемой на основе котировок Уполномоченных операторов рынка ценных бумаг (MIRP) за день переоценки. Данные о котировках берутся из доступных источников (сайт Национальной Фондовой Ассоциации (НФА), информационное агентство Reuters, Interfax).

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

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

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

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует метод оценки по себестоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, 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.

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

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

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

- данные специализированного издания «Статистический бюллетень Банка России», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;

- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

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

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

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

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

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

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

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

- рыночной цене на дату осуществления оценки (переоценки);
- средневзвешенной цене на дату осуществления оценки (переоценки);
- рыночной цене последних торгов, если последние торги состоялись в период не ранее чем 90 дней до отчетной даты;
- последней рассчитанной средневзвешенной цене за последние 90 дней до отчетной даты.

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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

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

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

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных

доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве 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.

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

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

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

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

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

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

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

– вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

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

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

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 (в редакции от 2009г.). Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

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

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

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

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

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

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально

подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

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

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

| Группа основных средств | Годовая норма амортизации, % |
|--|------------------------------|
| Компьютерное оборудование и оргтехника | 4,5% – 25% |
| Автомобили | 32,4% |

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

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

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

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

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

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода

оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

4.32. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

4.33. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

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

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и

убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

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

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

4.39. Отчетность по сегментам

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

4.40. Залоговое обеспечение (Залог).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

- Нефинансовые активы

- Основные средства

- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой

стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

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

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

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

4.44. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 164 113 | 147 057 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 24 378 | 41 925 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках | 48 164 | 283 057 |
| - Российской Федерации | 45 959 | 245 146 |
| - других стран | 2 205 | 37 911 |
| Гарантийный фонд на ММВБ | 24 192 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 260 847 | 472 039 |

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

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Инвестиционная деятельность | | |
| Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам | 5 180 | 10 200 |

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 26.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| по средствам в рублях | 6 293 | 5 463 |
| по средствам в иностранной валюте | 12 422 | 14 508 |
| Итого обязательных резервов на счетах в Банке России | 18 715 | 19 971 |

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

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к

средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

7. Средства в других банках

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках | 0 | 50 014 |
| Итого кредитов банкам | 0 | 50 014 |

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

Анализ изменений резерва под обесценение

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не формировал резервы под обесценение средств в других банках.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 26.

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

8. Кредиты клиентам

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 644 944 | 482 673 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | 669 780 | 558 003 |
| Ипотечные кредиты | 17 415 | 12 390 |
| Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям | 11 566 | 4 500 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (50 433) | (38 113) |
| Итого кредитов клиентам | 1 293 272 | 1 019 453 |

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

| | 2017 год | | | 2016 год | | |
|--|---------------|--|--------------------------------------|---------------|--|--------------------------------------|
| | Всего | Кредиты, выданные корпоративным клиентам | Кредиты, выданные розничным клиентам | Всего | Кредиты, выданные корпоративным клиентам | Кредиты, выданные розничным клиентам |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода | 38 113 | 25 678 | 12 435 | 46 309 | 40 492 | 5 817 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода | 21 246 | 15 750 | 5 496 | (8 196) | (14 814) | 6 618 |
| Списание резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту | (8 926) | (7 414) | (1 512) | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода | 50 433 | 34 014 | 16 419 | 38 113 | 25 678 | 12 435 |

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

Кредитное качество портфеля

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

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|--|---|------------------------|--|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 487 768 | (14 174) | 473 594 | 2,91% |
| Кредиты обесцененные и с просроченными платежами: | | | | |
| - непросроченные | 153 357 | (16 021) | 137 336 | 10,45% |
| - просроченные на срок более 1 года | 3 819 | (3 819) | 0 | 100,00% |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 157 176 | (19 840) | 137 336 | 12,62% |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 644 944 | (34 014) | 610 930 | 5,27% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 644 944 | (34 014) | 610 930 | 5,27% |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 652 773 | (11 407) | 641 366 | 1,75% |
| - непросроченные и обесцененные | 4 392 | (128) | 4 264 | 2,91% |
| - с просроченными платежами: | | | | |
| на срок менее 90 дней | 12 615 | (4 244) | 8 371 | 33,64% |
| на срок более 181 дня, но менее 1 года | 518 | (518) | 0 | 100,00% |
| | 11 097 | (2 726) | 8 371 | 24,57% |

| на срок более 1 года | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|--|--|---------------------------|---|--|
| | 1 000 | (1 000) | 0 | 100,00% |
| Всего потребительских кредитов | 669 780 | (15 779) | 654 001 | 2,36% |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 17 415 | (304) | 17 111 | 1,75% |
| Всего ипотечных кредитов | 17 415 | (304) | 17 111 | 1,75% |
| Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 11 566 | (336) | 11 230 | 2,91% |
| Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам | 11 566 | (336) | 11 230 | 2,91% |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 698 761 | (16 419) | 682 342 | 2,35% |
| Всего кредитов клиентам | 1 343 705 | (50 433) | 1 293 272 | 3,75% |

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

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 382 240 | (14 061) | 368 179 | 3,68% |
| Кредиты обесцененные и с просроченными платежами: | | | | |
| - непросроченные | 93 514 | (4 698) | 88 816 | 5,02% |
| - просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года | 6 919 | (6 919) | 0 | 100,00% |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 100 433 | (11 617) | 88 816 | 11,57% |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 482 673 | (25 678) | 456 995 | 5,32% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 482 673 | (25 678) | 456 995 | 5,32% |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 546 243 | (8 547) | 537 696 | 1,56% |
| - непросроченные и обесцененные | 10 831 | (2 599) | 8 232 | 24,00% |
| - с просроченными платежами: | 929 | (929) | 0 | 100,00% |
| на срок менее 90 дней | 929 | (929) | 0 | 100,00% |
| Всего потребительских кредитов | 558 003 | (12 075) | 545 928 | 2,16% |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 12 390 | (194) | 12 196 | 1,57% |
| Всего ипотечных кредитов | 12 390 | (194) | 12 196 | 1,57% |

| | | | | |
|--|------------------|-----------------|------------------|--------------|
| Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям - без индивидуальных признаков обесценения | 4 500 | (166) | 4 334 | 3,69% |
| Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам | 4 500 | (166) | 4 334 | 3,69% |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 574 893 | (12 435) | 562 458 | 2,16% |
| Всего кредитов клиентам | 1 057 566 | (38 113) | 1 019 453 | 3,60% |

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 26.

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1% | (13 564) | (10 583) |
| Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1% | 13 511 | 10 496 |

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на текущую отчетную дату:

| | Стандартный рейтинг | Ниже стандартного рейтинга | Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе | Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | Итого кредитов клиентам |
|--|---------------------|----------------------------|---|---|-------------------------|
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 29 407 | 458 361 | 487 768 | 157 176 | 644 944 |
| Ипотечное кредитование | 10 000 | 7 415 | 17 415 | 0 | 17 415 |
| Прочие кредиты частным клиентам | 191 838 | 472 501 | 664 339 | 17 007 | 681 346 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение | 231 245 | 938 277 | 1 169 522 | 174 183 | 1 343 705 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (4 383) | (21 841) | (26 224) | (24 209) | (50 433) |
| Итого кредитов клиентам | 226 862 | 916 436 | 1 143 298 | 149 974 | 1 293 272 |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | Стандарт- ный рейтинг | Ниже стандарт- ного рейтинга | Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе | Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе | Итого кредитов клиентам |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|---|--|-------------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 0 | 382 240 | 382 240 | 100 433 | 482 673 |
| Ипотечное кредитование | 0 | 12 390 | 12 390 | 0 | 12 390 |
| Прочие кредиты частным клиентам | 10 357 | 540 386 | 550 743 | 11 760 | 562 503 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение | 10 357 | 935 016 | 945 373 | 112 193 | 1 057 566 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (162) | (22 807) | (22 969) | (15 144) | (38 113) |
| Итого кредитов клиентам | 10 195 | 912 209 | 922 404 | 97 049 | 1 019 453 |

По состоянию на текущую отчетную дату в кредитном портфеле отсутствуют просроченные, но индивидуально обесцененные кредиты.

По состоянию на предыдущую отчетную дату в кредитном портфеле отсутствовали просроченные, но индивидуально обесцененные кредиты.

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

| | Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода | Процентные доходы, полученные в отчетном периоде |
|--|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе | | |
| Кредиты обесцененные и с просроченными платежами: | | |
| - непросроченные | 22 685 | 22 154 |
| - просроченные на срок более 1 года | 425 | 0 |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе | 23 110 | 22 154 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе | 23 110 | 22 154 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе | | |
| Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе | | |
| - непросроченные и обесцененные | 688 | 185 |
| - с просроченными платежами: | | |
| на срок менее 90 дней | 1 681 | 607 |
| на срок более 90 дней, но менее 181 дня | 13 | 13 |
| на срок более 181 дня, но менее 1 года | 0 | 0 |
| на срок более 1 года | 1 497 | 494 |
| | 171 | 100 |
| Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе | 2 369 | 792 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе | 2 369 | 792 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе | 25 479 | 22 946 |

Процентные доходы Банка по обесцененным кредитам клиентам за предыдущий отчетный период составили:

| | Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода | Процентные доходы, полученные в отчетном периоде |
|--|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе | | |
| Кредиты обесцененные и с просроченными платежами: | | |
| - непросроченные | 13 668 | 13 668 |
| - просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года | 1 010 | 406 |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе | 14 678 | 14 074 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе | 14 678 | 14 074 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе | | |
| Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе | | |
| - непросроченные и обесцененные | 1 526 | 1 269 |
| - с просроченными платежами: | 21 | 0 |
| на срок менее 90 дней | 21 | 0 |
| Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе | 1 547 | 1 269 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе | 1 547 | 1 269 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе | 16 225 | 15 343 |

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

| Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение | Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения | | | | | | | | | | За вычетом обеспечения |
|--|--|--------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------------|--|------------------------|---|------------------------|---------|---------------------------|
| | Собств енные вексел я Банка | Банков ская гаран тия | Недвижим ость | Ценн ые бумаг и | Автотранс -портные средства | Основные средства и оборудование | Товары в обороте | Имуществен ные права (требования) | Излишек обеспечения | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | | | | | | | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | | | | | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 473 594 | 0 | 0 | 0 | 0 | 427 102 | 198 094 | 26 255 | 84 681 | 436 456 | |
| Кредиты обесцененные и с просроченными платежами: | | | | | | | | | | | |
| - непросроченные | 137 336 | 0 | 0 | 160 776 | 0 | 54 768 | 18 962 | 0 | 0 | 128 362 | |
| - просроченные на срок более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 025 | 0 | 0 | 0 | 8 025 | |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 137 336 | 0 | 0 | 160 776 | 0 | 62 793 | 18 962 | 0 | 0 | 136 387 | |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 610 930 | 0 | 0 | 160 776 | 0 | 489 895 | 217 056 | 26 255 | 84 681 | 572 843 | |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 610 930 | 0 | 0 | 160 776 | 0 | 489 895 | 217 056 | 26 255 | 84 681 | 572 843 | |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|--------------|----------|----------------|----------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| - без индивидуальных признаков обесценения | 641 366 | 5 168 | 0 | 602 129 | 0 | 1 500 | 85 940 | 0 | 0 | 347 566 | 294 197 |
| - непросроченные и обесцененные | 4 264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 058 | 0 | 0 | 0 | 1 795 | 1 |
| - с просроченными платежами; | 8 371 | 0 | 0 | 17 952 | 0 | 1 769 | 0 | 0 | 0 | 13 324 | 1 974 |
| на срок более 181 дня, но менее 1 года | 8 371 | 0 | 0 | 17 952 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 555 | 1 974 |
| на срок более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 769 | 0 | 0 | 0 | 1 769 | 0 |
| Всего потребительских кредитов | 654 001 | 5 168 | 0 | 620 081 | 0 | 9 327 | 85 940 | 0 | 0 | 362 685 | 296 172 |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 17 111 | 0 | 0 | 24 587 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 040 | 14 517 | 0 |
| Всего ипотечных кредитов | 17 111 | 0 | 0 | 24 587 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 040 | 14 517 | 0 |
| Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 11 230 | 0 | 0 | 24 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 771 | 0 |
| Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам | 11 230 | 0 | 0 | 24 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 771 | 0 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 682 342 | 5 168 | 0 | 668 668 | 0 | 9 327 | 85 940 | 0 | 7 040 | 389 973 | 296 172 |
| Всего кредитов клиентам | 1 293 272 | 5 168 | 0 | 829 444 | 0 | 499 222 | 302 996 | 26 255 | 91 721 | 962 816 | 501 279 |

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение | Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения | | | | | | |
|--|--|--|------------------------------|--|---------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------------------|
| | | Недвижимость | Автотранспортные средства | Основные средства и оборудование | Товары в обороте | Имущественные права требования | Излишек обесценения | За вычетом обесценения |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 368 179 | 0 | 246 036 | 53 047 | 75 771 | 35 333 | 272 022 | 230 016 |
| Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами: | | | | | | | | |
| - непросроченные | 88 816 | 64 078 | 78 241 | 41 682 | 0 | 0 | 100 941 | 5 755 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 88 816 | 64 078 | 78 241 | 41 682 | 0 | 0 | 100 941 | 5 755 |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 456 995 | 64 078 | 324 277 | 94 729 | 75 771 | 35 333 | 372 963 | 235 771 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 456 995 | 64 078 | 324 277 | 94 729 | 75 771 | 35 333 | 372 963 | 235 771 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 537 696 | 496 025 | 16 443 | 83 994 | 0 | 0 | 260 042 | 201 276 |
| - непросроченные и обесцененные | 8 232 | 18 222 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 491 | 2 501 |
| Всего потребительских кредитов | 545 928 | 514 247 | 16 443 | 83 994 | 0 | 0 | 272 533 | 203 777 |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| - без индивидуальных признаков обесценения | 12 196 | 13 138 | 0 | 0 | 0 | 7 040 | 7 982 | 0 |
| Всего ипотечных кредитов | 12 196 | 13 138 | 0 | 0 | 0 | 7 040 | 7 982 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|-----------|---------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|
| Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям - без индивидуальных признаков обесценения | 4 334 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 334 |
| Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам | 4 334 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 334 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 562 458 | 527 385 | 16 443 | 83 994 | 0 | 7 040 | 280 515 | 208 111 |
| Всего кредитов клиентам | 1 019 453 | 591 463 | 340 720 | 178 723 | 75 771 | 42 373 | 653 478 | 443 882 |

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

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

| | 2017 год | 2016 год |
|------------------------------------|--------------|---------------|
| Недвижимость | 5 180 | 10 200 |
| Итого взысканного имущества | 5 180 | 10 200 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Обрабатывающие производства | 248 877 | 19% | 86 669 | 8% |
| Строительство | 54 709 | 4% | 31 215 | 3% |
| Оптовая и розничная торговля | 62 727 | 5% | 119 670 | 11% |
| Финансовые услуги кроме страхования | 242 946 | 18% | 160 200 | 15% |
| Операции с недвижимым имуществом | 0 | 0% | 84 919 | 8% |
| Лизинг | 25 184 | 2% | 0 | 0% |
| Частные лица | 698 761 | 52% | 574 893 | 54% |
| Прочие | 10 501 | менее 1% | 0 | 0% |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение | 1 343 705 | 100% | 1 057 566 | 100% |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (50 433) | | (38 113) | |
| Итого кредитов клиентам | 1 293 272 | | 1 019 453 | |

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 26.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Российские государственные облигации и еврооблигации | 533 506 | 520 894 |
| Облигации и еврооблигации компаний | 55 493 | 266 704 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 588 999 | 787 598 |
| Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 122 191 | 0 |

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Облигации федерального займа | 47 985 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 47 985 | 0 |

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 15 и 16.

Дополнительно Банк имеет возможность привлекать внутридневные кредиты и кредиты «овернайт» у Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг. По состоянию на предыдущую отчетную дату заложенные ценные бумаги относились к категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на текущую отчетную дату заложенные ценные бумаги относятся к категории «удерживаемых до погашения». Информация о стоимости обремененных ценных бумаг и о задолженности Банка перед Банком России по внутридневным кредитам и кредитам «овернайт» по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 15.

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

По состоянию на текущую отчетную дату

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

| Эмитент, выпуск | Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|-----------------------------|---|----------------|---|
| Минфин России, XS0767472458 | 11% | 04.04.2022 | 4,50% |
| Минфин России, XS0971721450 | 33% | 16.09.2023 | 4,88% |
| Минфин России, XS0114288789 | 36% | 31.03.2030 | 7,50% |
| Минфин России, XS0504954347 | 20% | 29.04.2020 | 5,00% |

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

| Эмитент, выпуск | Рейтинг | Рейтинговое агентство | Дата присвоения (пересмотра) рейтинга | Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|--------------------------------------|---------|-----------------------|---------------------------------------|---|----------------|---|
| TransCapitalInvest LTD, XS0381439305 | BB+ | S&P Global | 04.02.2015 | 100% | 07.08.2018 | 8,70% |

По состоянию на предыдущую отчетную дату

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

| Эмитент, выпуск | Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|-----------------------------|---|----------------|---|
| Минфин России, XS0767472458 | 14% | 04.04.2022 | 4,50% |
| Минфин России, XS0971721450 | 13% | 16.09.2023 | 4,88% |
| Минфин России, XS0114288789 | 50% | 31.03.2030 | 7,50% |
| Минфин России, XS0504954347 | 23% | 29.04.2020 | 5,00% |

Анализ корпоративных долговых обязательств по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

| Эмитент, выпуск | Рейтинг | Рейтинговое агентство | Дата присвоения (пересмотра) рейтинга | Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|-----------------|---------|-----------------------|---------------------------------------|---|----------------|---|
|-----------------|---------|-----------------------|---------------------------------------|---|----------------|---|

| Эмитент, выпуск | Рейтинг | Рейтинговое агентство | Дата присвоения (пересмотра) рейтинга | Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|--------------------------------------|---------|-----------------------|---------------------------------------|---|----------------|---|
| VEB Finance Limited, XS0559800122 | Ba1 | Moody's | 24.02.2015 | 24% | 22.11.2017 | 5,45% |
| SB CAPITAL S.A., XS0543956717 | Ba2 | Moody's | 08.12.2015 | 23% | 24.03.2017 | 5,40% |
| RZD Capital PLC, XS0499245180 | Ba1 | Moody's | 04.12.2015 | 30% | 03.04.2017 | 5,74% |
| TransCapitalInvest LTD, XS0381439305 | Ba1 | Moody's | 07.12.2015 | 23% | 07.08.2018 | 8,70% |

Переоценка долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Далее представлена информация о суммах переоценки долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе по активам, переданным без прекращения признания, признанных в составе прибылей и убытков в отчетном периоде в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9:

| | 2017 год (6 330) | 2016 год 9 |
|--|---------------------|---------------|
| Сумма переоценки долговых обязательств, признанных в составе прибылей и убытков в отчетном периоде | | |

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 26.

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

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 29.

10. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам: | | |
| земельные участки | 9 180 | 10 200 |
| нежилое помещение | 5 180 | 0 |
| Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 14 360 | 10 200 |

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляет собой нежилое помещение и два земельных участка, полученные Банком по договорам об отступном.

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года. Банком принято решение и проводятся соответствующие мероприятия для осуществления реализации указанных активов.

Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

11. Основные средства

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

| | Автомобили | Компьютерное оборудование и оргтехника | Итого |
|--|------------|--|--------|
| Остаточная стоимость на начало отчетного года | 0 | 190 | 190 |
| Первоначальная стоимость на начало отчетного года | 3 890 | 8 985 | 12 875 |
| Поступление | 0 | 602 | 602 |
| Выбытие | 0 | (69) | (69) |
| Остаток на конец отчетного года | 3 890 | 9 518 | 13 408 |
| Накопленная амортизация на начало отчетного года | 3 890 | 8 795 | 12 685 |
| Амортизационные отчисления за период | 0 | 184 | 184 |
| Выбытие | 0 | (69) | (69) |
| Остаток на конец отчетного года | 3 890 | 8 910 | 12 800 |
| Остаточная стоимость на конец отчетного года | 0 | 608 | 608 |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | Автомобили | Компьютерное оборудование и оргтехника | Итого |
|---|------------|--|--------|
| Остаточная стоимость на 31.12.15г. | 0 | 273 | 273 |
| Первоначальная стоимость на 31.12.15г. | 3 890 | 8 681 | 12 571 |
| Поступление | 0 | 428 | 428 |
| Выбытие | 0 | (124) | (124) |
| Остаток на 31.12.16г. | 3 890 | 8 985 | 12 876 |
| Накопленная амортизация на 31.12.15г. | 3 890 | 8 408 | 12 298 |
| Амортизационные отчисления за период | 0 | 511 | 511 |
| Выбытие | 0 | (124) | (124) |
| Остаток на 31.12.16г. | 3 890 | 8 795 | 12 685 |
| Остаточная стоимость на 31.12.16г. | 0 | 190 | 190 |

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

12. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активах Банка по состоянию на текущую и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

| | Текущая отчетная дата | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
| Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату | 18 | 0 |
| Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату | 23 | 0 |
| Поступление | 85 | 23 |
| Остаток на текущую отчетную дату | 108 | 23 |
| Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату | 5 | 0 |
| Амортизационные отчисления за период | 14 | 5 |

| | | |
|---|----|----|
| Остаток на текущую отчетную дату | 19 | 5 |
| Остаточная стоимость на текущую отчетную дату | 89 | 18 |

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

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

13. Прочие финансовые активы

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 0 | 4 246 |
| Прочие | 0 | 13 |
| За вычетом резерва | 0 | (3) |
| Итого прочих финансовых активов | 0 | 4 256 |

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

| | 2017 год | 2016 год |
|--|----------|----------|
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода | 3 | 6 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода | (3) | (3) |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода | 0 | 3 |

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 26.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 26.

14. Прочие нефинансовые активы

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 364 | 2 977 |
| Предоплата по налогам | 2 | 2 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 58 | 59 |
| Товарно-материальные запасы | 27 | 24 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам | 140 | 98 |
| Прочее | 175 | 99 |
| За вычетом резерва под обесценение | (364) | (229) |
| Итого прочих нефинансовых активов | 402 | 3 030 |

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

| | 2017 год | 2016 год |
|--|------------|------------|
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода | 229 | 0 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода | 159 | 229 |
| (Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию) | (24) | 0 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода | 364 | 229 |

15. Средства других банков

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные депозиты других банков | 0 | 35 009 |
| Договоры продажи и обратного выкупа, заключенные с Банком России | 47 055 | 0 |
| Итого средств других банков | 47 055 | 35 009 |

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

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

16. Средства клиентов

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Организации, находящиеся в государственной собственности. | 0 | 0 |
| Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного) | | |
| Прочие юридические лица | 145 751 | 238 376 |
| Текущие/расчётные счета | 145 420 | 185 607 |
| Срочные депозиты | 331 | 52 769 |
| Физические лица | 1 670 474 | 1 711 594 |
| Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность | 8 130 | 14 597 |
| Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц | 71 828 | 159 421 |
| Срочные вклады | 1 590 516 | 1 537 576 |
| Итого средств клиентов | 1 816 225 | 1 949 970 |

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство | 8 303 | менее 1% | 1 | менее 1% |
| Обрабатывающие производства | 44 703 | 2% | 76 400 | 4% |
| Строительство | 203 | менее 1% | 0 | 0% |
| Оптовая и розничная торговля | 27 075 | 1% | 51 449 | 3% |
| Транспорт и хранение | 3 694 | менее 1% | 32 734 | 2% |
| Страхование | 751 | менее 1% | 1 399 | менее 1% |
| Финансовые услуги кроме страхования | 3 915 | менее 1% | 5 169 | менее 1% |
| Операции с недвижимым имуществом | 7 396 | менее 1% | 6 582 | менее 1% |
| Частные лица | 1 670 474 | 92% | 1 711 594 | 88% |
| Прочие | 49 711 | 3% | 64 642 | 3% |
| Итого средств клиентов | 1 816 225 | 100% | 1 949 970 | 100% |

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

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о выпущенных векселях Банка по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

| Выпуск | Номинал | Накопленные проценты | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка | Статус |
|--|--------------|----------------------|--------------|----------------|-------------------|-------------------------------|
| Вексель обыкновенный АО «Кросна-Банк», номер В 02525 | 5 000 | 169 | 31.07.2017 | 01.08.2018 | 8% | Собственные векселя в закладе |
| Итого | 5 000 | 169 | X | X | X | X |

В текущем отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

18. Субординированные займы

В предыдущие отчетные периоды Банком были привлечены средства в виде субординированных займов (депозитов) на следующих условиях:

- номиналом 20 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с ежемесячной уплатой процентов в размере 15% годовых.

- номиналом 10 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с уплатой процентов в размере 15% годовых.

- на сумму 25 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с ежемесячной уплатой процентов в размере 9 %;

- на сумму 25 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с ежемесячной уплатой процентов в размере 12 %;

- на сумму 20 000 тыс. рублей, на срок 15 лет (впоследствии срок размещения был увеличен до 27 года), с процентной ставкой в размере 0,1% годовых;

- на сумму 1 000 тыс. долларов США, под 0,1% годовых, возврат вклада (его части) Банком возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения вклада в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

Часть субординированных займов получена от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

19. Прочие нефинансовые обязательства

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 565 | 494 |
| Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей | 1 250 | 1 083 |
| Прочее | 129 | 187 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 1 944 | 1 764 |

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

Банк имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

20. Уставный капитал

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Обыкновенные акции | 155 500 | 155 500 |
| Корректировка на эффект инфляции | 197 670 | 197 670 |
| Итого уставный капитал | 353 170 | 353 170 |

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 555 000 обыкновенных акций (аналогично на предыдущую отчетную дату). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. Привилегированных акций нет.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

В текущем и предшествовавшем ему отчетных периодах изменений величины уставного капитала не происходило.

21. Процентные доходы и расходы

| | 2017 год | 2016 год |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам | 96 619 | 115 567 |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 92 626 | 94 803 |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения | 23 053 | 4 464 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 751 | 45 361 |
| Средства в других банках | 466 | 1 450 |
| Корреспондентские счета в других банках | 54 | 3 |
| Средства, размещенные в Банке России | 35 | 0 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 220 604 | 261 648 |
| Итого процентных доходов | 220 604 | 261 648 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (89 031) | (106 964) |
| Прочие заемные средства | (9 020) | (9 020) |
| Срочные депозиты банков | (3 470) | (1 146) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (1 245) | (810) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя | (353) | (1 250) |
| Текущие (расчетные) счета | (241) | (387) |
| Средства, привлеченные от Банка России | (157) | (6 857) |
| Денежные средства на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам | (71) | (28) |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (103 588) | (126 462) |
| Итого процентных расходов | (103 588) | (126 462) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 117 016 | 135 186 |

22. Комиссионные доходы и расходы

| | 2017 год | 2016 год |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| От открытия и ведения банковских счетов | 2 338 | 2 556 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 3 263 | 4 535 |
| От осуществления переводов денежных средств | 4 077 | 4 715 |
| По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями | 2 250 | 1 276 |
| За осуществление функций агента валютного контроля | 1 512 | 1 007 |
| Прочее | 199 | 204 |
| Итого комиссионных доходов | 13 639 | 14 293 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (1 970) | (1 221) |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (1 271) | (1 163) |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | (324) | (361) |
| За открытие и ведение банковских счетов | (51) | (19) |
| За расчетное и кассовое обслуживание | (33) | (27) |
| Прочее | (9) | 0 |
| Итого комиссионных расходов | (3 658) | (2 791) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 9 981 | 11 502 |

23. Прочие операционные доходы

| | 2017 год | 2016 год |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек | 979 | 988 |
| Прочее | 134 | 143 |
| Доходы от аренды (субаренды) | 107 | 107 |
| Итого прочие операционные доходы | 1 220 | 1 238 |

24. Административные и прочие операционные расходы

| | 2017 год | 2016 год |
|--|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии | (42 242) | (41 891) |
| Арендная плата | (14 866) | (12 993) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (14 220) | (10 002) |
| Отчисления на социальное обеспечение | (11 210) | (11 347) |
| Расходы по страхованию | (8 301) | (7 805) |
| Административные расходы | (5 529) | (5 407) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (3 427) | (3 133) |
| Прочие | (2 607) | (89) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (2 464) | (3 558) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (199) | (516) |
| Другие расходы на персонал | (75) | (32) |
| Убытки от реализации прав требований по кредитным договорам | 0 | (4 386) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (105 140) | (101 159) |

25. Налог на прибыль

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

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

| | 2017 год | 2016 год |
|--|---|---------------|
| Прибыль до налогообложения | (13 030) | 42 969 |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% | 0 | (8 594) |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 15% | (10 214) | 0 |
| Налоговый эффект от отрицательных разниц | (29 261) | 59 397 |
| Налоговый эффект от положительных разниц | 29 261 | (59 397) |
| Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц | (3 404) | 8 594 |
| Расходы по налогу на прибыль | (13 618) | 0 |
| Текущая часть расходов по налогу на прибыль | (13 618) | 0 |
| Эффективная ставка налога на прибыль | эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли | 0% |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

| | 31 декабря 2017 года | Изменение | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|------------------|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | |
| Кредиты клиентам | (6 313) | (5 423) | (890) |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | (1 063) | (1 021) | (42) |
| Прочие финансовые активы | (17) | (14) | (3) |
| Прочие нефинансовые активы | (180) | 8 | (188) |
| Производные финансовые обязательства | (55) | (55) | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | (1 627) | (1 627) | 0 |
| Налоговые убытки, переносимые на будущее | (232 843) | 68 092 | (300 935) |
| Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу | (242 098) | 59 960 | (302 058) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | (48 420) | 11 992 | (60 412) |
| Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива | (30 136) | 29 261 | (59 397) |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | |
| Производные финансовые активы | 15 | 15 | 0 |
| Кредиты клиентам | 0 | (10 664) | 10 664 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 150 391 | (134 509) | 284 900 |
| Основные средства | 186 | 175 | 11 |
| Нематериальные активы | 89 | 89 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 0 | (1 409) | 1 409 |
| Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу | 150 681 | (146 303) | 296 984 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 30 136 | (29 261) | 59 397 |

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

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление банковским риском

– это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения и контроля за банковским риском, а также принятия адекватных мер по защите от риска или уменьшения его размера.

Под системой управления рисками Банка понимается совокупность мер по организации и обеспечению функционирования системы оценки рисков, системы контроля за уровнем принятых рисков, системы регулирования уровня принятых рисков.

Основная цель организации управления рисками в Банке:

- защита интересов Банка, акционеров, клиентов Банка;
- упреждение и минимизация рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Функционирование системы управления банковскими рисками в Банке направлено на ограничение рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, а также способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, соблюдения требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском. Максимальный размер кредитного риска, который может принять на себя Банк, ограничен нормативными актами Банка России. В настоящее время для управления кредитными рисками:

- разработаны и утверждены основные направления кредитной политики Банка;
- создана структура управления кредитными рисками и системы принятия административных решений;
- разработана методика оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей;
- осуществляется регулярный мониторинг выполнения процедур по определению классификации кредитов и оценки рисков, полноты формирования резервов, выполнения обязательных нормативных требований.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;
- изменения кредитных лимитов в случае необходимости;
- получения залогов и поручительств организаций и физических лиц.

С целью управления и контроля кредитных рисков в Банке постоянно действует Кредитный комитет, который уполномочен рассматривать и принимать решения по вопросам, связанным с кредитованием и открытием лимитов. Принятие решения Кредитным комитетом носит коллегиальный характер и подлежит обязательной фиксации. Кредитный комитет на своих заседаниях определяет:

- приоритетные виды и направления кредитования;
- рассматривает заявки клиентов и принимает решения о предоставлении и изменении условий кредитования, выдаче гарантий, открытия лимитов;
- определяет условия кредитования.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- анализ кредитоспособности заемщика;
- анализ кредитной истории заемщика;
- истребование надлежащего (ликвидного) обеспечения;
- определение лимитов выдачи/задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников;
- и другие по мере необходимости.

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

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка | 25 | 26 |
| Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка | 766 789 | 1 439 097 |
| <i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i> | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | |
| число заемщиков | 1 | 4 |
| совокупная задолженность | 41 472 | 282 854 |
| <i>Средства в других банках</i> | | |
| число заемщиков | 0 | 1 |
| совокупная задолженность | 0 | 50 014 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | | |
| число заемщиков | 21 | 18 |
| совокупная задолженность | 669 824 | 835 279 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | |
| число заемщиков | 1 | 4 |
| совокупная задолженность | 55 493 | 266 704 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | |
| число заемщиков | 0 | 1 |
| совокупная задолженность | 0 | 4 246 |

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

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» | 48 164 | 283 057 |
| Средства в других банках | 0 | 50 014 |
| Кредиты клиентам | 1 293 272 | 1 019 453 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 55 493 | 266 704 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 4 256 |
| Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов | 1 396 929 | 1 623 484 |

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

Страновой риск

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

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

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

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи | 55 493 | 266 704 |
| Еврооблигации, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| Итого еврооблигации российских банков и компаний | 55 493 | 266 704 |

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

| | 31 декабря 2017 года | | | | 31 декабря 2016 года | | | |
|--|----------------------|----------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 258 642 | 2 205 | 0 | 260 847 | 434 128 | 37 911 | 0 | 472 039 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 18 715 | 0 | 0 | 18 715 | 19 971 | 0 | 0 | 19 971 |
| | 15 | 0 | 0 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Производные финансовые активы | | | | | | | | |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 014 | 0 | 0 | 50 014 |
| Кредиты клиентам | 1 285 829 | 0 | 7 443 | 1 293 272 | 1 015 935 | 0 | 3 518 | 1 019 453 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 636 984 | 0 | 0 | 636 984 | 787 598 | 0 | 0 | 787 598 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 14 360 | 0 | 0 | 14 360 | 10 200 | 0 | 0 | 10 200 |
| Основные средства | 608 | 0 | 0 | 608 | 190 | 0 | 0 | 190 |
| Нематериальные активы | 89 | 0 | 0 | 89 | 18 | 0 | 0 | 18 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 30 136 | 0 | 0 | 30 136 | 59 397 | 0 | 0 | 59 397 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 256 | 0 | 0 | 4 256 |
| Прочие нефинансовые активы | 402 | 0 | 0 | 402 | 3 030 | 0 | 0 | 3 030 |
| Прочие внеоборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 2 245 780 | 2 205 | 7 443 | 2 255 428 | 2 384 737 | 37 911 | 3 518 | 2 426 166 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | 47 055 | 0 | 0 | 47 055 | 35 009 | 0 | 0 | 35 009 |
| Средства клиентов | 1 810 993 | 4 481 | 751 | 1 816 225 | 1 944 795 | 4 337 | 838 | 1 949 970 |
| Производные финансовые обязательства | 55 | 0 | 0 | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные векселя | 5 169 | 0 | 0 | 5 169 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 4 587 | 0 | 0 | 4 587 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 30 136 | 0 | 0 | 30 136 | 59 397 | 0 | 0 | 59 397 |
| Прочие финансовые обязательства | 430 | 7 | 0 | 437 | 456 | 45 | 0 | 501 |

| | 31 декабря 2017 года | | | | 31 декабря 2016 года | | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
| Резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 933 | 11 | 0 | 1 944 | 1 753 | 11 | 0 | 1 764 |
| Субординированные займы | 100 000 | 0 | 57 600 | 157 600 | 100 000 | 0 | 60 657 | 160 657 |
| Итого обязательств | 2 000 358 | 4 499 | 58 351 | 2 063 208 | 2 141 410 | 4 393 | 61 495 | 2 207 298 |
| Чистая балансовая позиция | 245 422 | (2 294) | (50 908) | 192 220 | 243 327 | 33 518 | (57 977) | 218 868 |

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

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по условным обязательствам кредитного характера, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного Банком опыта работы, с достаточной точностью может быть спрогнозирован уровень денежных средств, необходимых для выполнения текущих обязательств. Банк проводит сбалансированную политику, направленную на поддержание необходимого уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

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

| | Допустимое значение | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | ≥ 15% | 84,7% | 87,2% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | ≥ 50% | 241,8% | 257,5% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | ≤ 120% | 72,9% | 68,3% |

Политика по определению уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и по управлению ими определены во внутренних документах Банка. Контроль за риском потери ликвидности осуществляется структурными подразделениями, в задачи которых входят поддержание оптимальной структуры баланса, соблюдения установленных лимитов по всем финансовым инструментам и контрагентам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Для управления ликвидностью в Банке используются следующие меры:

- разработана стратегия управления ликвидностью, которая доведена до сведения всех сотрудников, занятых в осуществлении банковских операций;
- проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности на основе расчета коэффициентов ликвидности;
- проводится периодический анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного для банка развития событий (стресс-тестирование);
- разработаны процедуры восстановления ликвидности, в том числе мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

С целью предотвращения возникновения риска неплатежеспособности в Банке ведется график планируемых входящих и исходящих денежных потоков для выявления возможного дефицита ресурсов. При построении графика учитываются сроки и суммы погашения обязательств, возможность продажи части активов на рынке или привлечения кредитов, вероятность пролонгации ранее привлеченных депозитов, а также предполагаемое сальдо движения клиентских средств.

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

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

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 105 587 | 197 559 |
| От 1 до 3 месяцев | 120 285 | 330 839 |
| От 3 до 6 месяцев | 469 939 | 338 896 |
| От 6 до 12 месяцев | 668 233 | 523 323 |
| От 1 года до 5 лет | 351 874 | 378 073 |
| Итого | 1 715 918 | 1 768 690 |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего | Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------|---|
| НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | 47 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 145 | 47 055 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - частных лиц | 1 662 345 | X | X | X | X | X | 1 662 345 | 1 662 344 |
| - корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей | 153 726 | 3 | 3 | 172 | 0 | 0 | 153 904 | 153 881 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Выпущенные векселя | 5 169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 169 | 5 169 |
| Прочие финансовые обязательства | 437 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 437 | 437 |
| Субординированные займы | 988 | 2 023 | 3 011 | 6 055 | 105 784 | 243 719 | 361 580 | 157 600 |
| (Поступления) | 163 579 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 163 579 | |
| Выбытия | (163 634) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (163 634) | |
| УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА | | | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 63 799 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 799 | |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 933 554 | 2 026 | 3 014 | 6 227 | 105 784 | 243 719 | 2 294 324 | |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего | Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------|---|
| НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | 35 078 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 078 | 35 009 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - частных лиц | 1 696 984 | X | X | X | X | X | 1 696 984 | 1 696 997 |
| - корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей | 200 554 | 50 036 | 24 | 212 | 2 606 | 0 | 253 432 | 252 973 |
| Прочие финансовые обязательства | 501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 501 | 501 |
| Субординированные займы | 988 | 2 024 | 3 012 | 6 057 | 128 884 | 235 640 | 376 605 | 160 657 |
| УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА | | | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 126 602 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126 602 | |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 2 060 707 | 52 060 | 3 036 | 6 269 | 131 490 | 235 640 | 2 489 202 | |

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

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

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| От 1 до 6 месяцев | 0 | 142 724 |
| От 6 до 12 месяцев | 55 493 | 62 311 |
| От 1 года до 5 лет | 183 903 | 188 174 |
| Более 5 лет | 397 588 | 394 389 |
| Итого | 636 984 | 787 598 |

Денежные потоки по легкорезализуемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 260 847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 260 847 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 715 | 0 | 18 715 |
| | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| Производные финансовые активы | | | | | | | | |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты клиентам | 16 056 | 232 572 | 551 765 | 484 166 | 0 | 0 | 8 713 | 1 293 272 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 636 984 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 636 984 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 0 | 0 | 14 360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 360 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 608 | 0 | 608 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 | 0 | 89 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 136 | 0 | 30 136 |
| Прочие нефинансовые активы | 233 | 2 | 0 | 0 | 0 | 167 | 0 | 402 |
| Итого активов | 914 135 | 232 574 | 566 125 | 484 166 | 0 | 49 715 | 8 713 | 2 255 428 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | 47 055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 055 |
| Средства клиентов | 259 238 | 555 802 | 654 703 | 346 482 | 0 | 0 | 0 | 1 816 225 |
| Производные финансовые обязательства | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 |
| Выпущенные векселя | 5 169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 169 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 4 587 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 587 |

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 136 | 0 | 30 136 |
| Прочие финансовые обязательства | 437 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 437 |
| Резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 944 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 944 |
| Субординированные займы | 0 | 0 | 0 | 57 600 | 100 000 | 0 | 0 | 157 600 |
| Итого обязательств | 313 898 | 560 389 | 654 703 | 404 082 | 100 000 | 30 136 | 0 | 2 063 208 |
| Чистый разрыв ликвидности | 600 237 | (327 815) | (88 578) | 80 084 | (100 000) | 19 579 | 8 713 | 192 220 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 600 237 | 272 422 | 183 844 | 263 928 | 163 928 | 183 507 | 192 220 | |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|------------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 472 039 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 472 039 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 971 | 0 | 19 971 |
| Средства в других банках | 50 014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 014 |
| Кредиты клиентам | 13 421 | 221 862 | 325 031 | 458 817 | 0 | 0 | 322 | 1 019 453 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 787 598 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 787 598 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 0 | 0 | 10 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 200 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 190 | 0 | 190 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 | 18 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 397 | 0 | 59 397 |
| Прочие финансовые активы | 4 257 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 257 |
| Прочие нефинансовые активы | 2 906 | 2 | 0 | 0 | 0 | 122 | 0 | 3 030 |
| Итого активов | 1 330 235 | 221 864 | 335 231 | 458 817 | 0 | 79 698 | 322 | 2 426 167 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | 35 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 009 |
| Средства клиентов | 397 694 | 686 525 | 499 030 | 366 721 | 0 | 0 | 0 | 1 949 970 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 397 | 0 | 59 397 |
| Прочие финансовые обязательства | 501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 501 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 764 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 764 |
| Субординированные займы | 0 | 0 | 0 | 80 657 | 80 000 | 0 | 0 | 160 657 |
| Итого обязательств | 434 968 | 686 525 | 499 030 | 447 378 | 80 000 | 59 397 | 0 | 2 207 298 |
| Чистый разрыв ликвидности | 895 267 | (464 661) | (163 799) | 11 439 | (80 000) | 20 301 | 322 | 218 869 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 895 267 | 430 606 | 266 807 | 278 246 | 198 246 | 218 547 | 218 869 | |

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

Срок погашения/возврата 64,8 % активов отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Банк вынужден будет вновь размещать денежные средства в активы, качество которых может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что может оказать влияние на финансовое положение Банка. Банк намерен прилагать все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Приведенные будущие условия деятельности указывают на наличие неопределенности в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Рыночный риск

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

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

Измерение рыночного риска осуществляется на основании сопоставления оценок стоимости финансового инструмента, приобретенного Банком ранее, и его текущей (справедливой) стоимости, а также предполагаемых изменений стоимости финансовых инструментов в будущем. В зависимости от вида финансового актива и принятых методов оценки изменение величины рыночного риска может оказывать влияние либо на финансовый результат деятельности Банка либо на величину собственных средств (капитала) банка.

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

Валютный риск

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

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска.

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

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

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

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| в долларах США | -0,1225% | 3,3482% |
| в евро | -0,1172% | -0,1202% |
| в швейцарских франках | 0,3988% | 0,4797% |
| балансирующая позиция в российских рублях | -0,1592% | -3,7077% |

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

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

| | 31 декабря 2017 года | | | | | 31 декабря 2016 года | | | | |
|--|----------------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Швейцарский франк | Всего | Рубли | Доллары США | Евро | Швейцарский франк | Всего |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 87 801 | 65 219 | 106 376 | 1 451 | 260 847 | 53 762 | 240 210 | 176 338 | 1 729 | 472 039 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 18 715 | 0 | 0 | 0 | 18 715 | 19 971 | 0 | 0 | 0 | 19 971 |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 014 | 0 | 0 | 0 | 50 014 |
| Кредиты клиентам | 1 239 525 | 46 304 | 7 443 | 0 | 1 293 272 | 965 619 | 49 893 | 3 941 | 0 | 1 019 453 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 636 984 | 0 | 0 | 636 984 | 0 | 787 598 | 0 | 0 | 787 598 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 4 246 | 0 | 0 | 4 256 |
| Итого финансовых активов | 1 346 041 | 748 507 | 113 819 | 1 451 | 2 209 818 | 1 089 376 | 1 081 947 | 180 279 | 1 729 | 2 353 331 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | |
| Средства других банков | 47 055 | 0 | 0 | 0 | 47 055 | 35 009 | 0 | 0 | 0 | 35 009 |
| Средства клиентов | 815 833 | 884 433 | 115 959 | 0 | 1 816 225 | 786 176 | 983 120 | 180 674 | 0 | 1 949 970 |
| Выпущенные векселя | 5 169 | 0 | 0 | 0 | 5 169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые обязательства | 437 | 0 | 0 | 0 | 437 | 463 | 0 | 38 | 0 | 501 |
| Субординированные займы | 100 000 | 57 600 | 0 | 0 | 157 600 | 100 000 | 60 657 | 0 | 0 | 160 657 |
| Итого финансовых обязательств | 968 494 | 942 033 | 115 959 | 0 | 2 026 486 | 921 648 | 1 043 777 | 180 712 | 0 | 2 146 137 |
| Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта" | 377 547 | (193 526) | (2 140) | 1 451 | 183 332 | 167 728 | 38 170 | (433) | 1 729 | 207 194 |
| Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта" | (175 098) | 173 377 | 1 722 | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая валютная позиция | 202 449 | (20 149) | (418) | 1 451 | 183 332 | 167 728 | 38 170 | (433) | 1 729 | 207 194 |
| Обязательства кредитного характера | 63 799 | 0 | 0 | 0 | 63 799 | 126 602 | 0 | 0 | 0 | 126 602 |

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (19 342) | 3 817 |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (214) | (43) |
| 10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю | 145 | 173 |

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

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (2 004) | 3 817 |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (42) | (43) |
| 10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю | 145 | 173 |

Риск процентной ставки

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

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

Управление процентным риском осуществляется на основании утвержденной Процентной политики Банка, основной целью которой является сбалансированность сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированными процентными ставками, минимизация возможности возникновения случаев неблагоприятного изменения процентных ставок с целью недопущения финансовых потерь. С целью поддержания доходности Банка и уменьшения процентного риска Правление Банка регулярно проводит анализ процентной и срочной структуры активов и пассивов Банка, стресс-тестирование процентного риска.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе, не реже одного раза в квартал, Правлением Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|---|----------------------|----------------|------|----------------------|----------------|-------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Процентные активы | | | | | | |
| Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | X | X | X | X | X |
| Средства в других банках | X | X | X | 10,6% | X | X |
| Кредиты клиентам | | | | | | |
| - корпоративные клиенты | 17,1% | 10,5% | X | 18,6% | 10,5% | 9,5% |
| - частные лица | 17,1% | 9,4% | 9,4% | 17,1% | 9,4% | 10,5% |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | X | 6,1% | X | X | 6,2% | X |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | X | X | X | X | X | X |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты банков | | | | | | |
| - срочные депозиты | X | X | X | 9,0% | X | X |
| - договоры продажи и обратного выкупа | 6,5% | X | X | X | X | X |
| Депозиты клиентов | | | | | | |
| - срочные депозиты корпоративных клиентов | 6,5% | 3,1% | X | 12,0% | 3,3% | X |
| - срочные депозиты частных лиц | 8,9% | 2,4% | 1,1% | 11,0% | 2,6% | 1,2% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,0% | X | X | X | X | X |
| Субординированные займы | 17,9% | 0,1% | X | 17,9% | 0,1% | X |

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 3 027 | 3 946 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3 027) | (3 946) |

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

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 25 161 | 25 161 | 11 899 | 11 070 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (23 800) | (23 800) | (12 959) | (10 798) |

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных операций и обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств:

- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска;
- разработана и внедрена система оценки управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработана методика оценки рисков, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утвержден регламент процесса ликвидации и минимизации убытков;
- проводится мониторинг уровня операционного риска по подразделениям Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

Правовой риск

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, неверным применением действующего законодательства РФ.

Банк не ожидает изменений в законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке. Банк также не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с его деятельностью, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности Банка, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

С целью управления правовым риском Банком разработано Положение о правовом риске и риске потери деловой репутации. В выявлении рисков участвуют все подразделения Банка, регулярно производится оценка и контроль уровня риска.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Контроль за рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с риском возникновения у Банка убытков в результате следующих событий:

- ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием у Банка или обеспечением Банка в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- принятие и (или) принятие неверных организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основной целью управления стратегическим риском является минимизация вероятности возникновения убытков вследствие возникновения обстоятельств, ведущих к повышению уровня стратегического риска. Достижение указанной цели предполагает выявление, оценку, мониторинг и контроль за уровнем стратегического риска.

Выявление стратегического риска осуществляется на основе анализа текущих показателей деятельности Банка.

Оценка стратегического риска осуществляется Председателем Правления на основании разработанной Банком методики. При оценке стратегического риска принимается во внимание степень достижения целевых ориентиров Банком в течение отчетного периода, в том числе, абсолютных значений активов Банка, финансовых результатов Банка, оценивается степень зависимости Банка от ряда обстоятельств, из которых складывается степень надежности действующего бизнеса Банка.

Мониторинг стратегического риска осуществляется Правлением Банка на основе информации, получаемой от руководителей подразделений, предоставляющих информацию для оценки стратегического риска, на основе анализа информации об оценке типичных банковских рисков, анализа общей экономической и внутренней отчетности Банка, решений Совета Банка в отношении стратегии его развития, иных информационных источников.

Оценка эффективности управления стратегическим риском осуществляется на заседаниях Совета Банка.

Риск потери деловой репутации

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

| | Допустимое значение | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | $\geq 4,5\%$ | 7,3% | 7,6% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | $\geq 6\%$ | 9,4% | 9,9% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | $\geq 8\%$ | 12,9% | 13,6% |

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

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

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

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных

налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 года | 33 374 | 30 574 |
| От 1 до 5 лет | 132 263 | 122 297 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 165 637 | 152 871 |

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 года | 252 | 252 |
| От 1 до 5 лет | 1 006 | 1 006 |
| Итого требований по операционной аренде | 1 258 | 1 258 |

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 63 799 | 126 602 |
| Итого обязательств кредитного характера | 63 799 | 126 602 |

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

Производные финансовые инструменты. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не совершал операции с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

| | Сумма сделки по договору | Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату | Средневзвешенная цена (курс) сделок | Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив | Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство |
|---|--------------------------|--|-------------------------------------|---|---|
| Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения | | | | | |
| - покупка долларов США за рубли | 173 415 | 173 376 | 57,6133 | 15 | 53 |
| - покупка евро за рубли | 1 724 | 1 722 | 68,9403 | 0 | 2 |
| Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения | 175 139 | 175 098 | - | 15 | 55 |

По состоянию на предыдущую отчетную дату Банка не являлся стороной контрактов, представлявших собой производные финансовые инструменты.

Заложенные активы. По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 122 191 | отсутствует | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 47 985 | 47 055 | 0 | 0 |
| Итого | 170 176 | 47 055 | 0 | 0 |

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, обременены залогом по обязательствам Банка перед Банком России.

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

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы на хранении.

По состоянию на предыдущую отчетную дату активы на хранении включали следующие категории:

| | Номинальная стоимость | |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|
| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
| Акции российских компаний | 0 | 29 |

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная выше, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

29. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|--|----------------------|-----------|---------|----------------------|-----------|---------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы | 0 | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства | 0 | (55) | (55) | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 636 984 | 0 | 636 984 | 787 598 | 0 | 787 598 |

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

30. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

| | Акционеры | | Ключевой управленческий персонал Банка | | Члены Совета директоров | | Дочерние организации | | Прочие | | Всего |
|---|-------------|------------------|--|------------------|-------------------------|------------------|----------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | | | | | | | | | | | |
| - в российских рублях: | | | | | | | | | | | |
| основной долг | 0 | X | 3 768 | 14,07% | 870 | 16,14% | 0 | X | 77 500 | 16,14% | 82 138 |
| резерв под обесценение | 0 | | (66) | | (15) | | 0 | | (2 252) | | (2 333) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | |
| Текущие счета | 7 228 | 0,00% | 900 | 0,00% | 40 | 0,00% | 0 | X | 13 851 | 4,30% | 22 019 |
| Срочные депозиты | | | | | | | | | | | |
| - в российских рублях | 7 976 | 7,18% | 5 207 | 7,34% | 0 | X | 0 | X | 4 038 | 7,21% | 17 221 |
| - в долларах США | 0 | X | 4 287 | 1,68% | 0 | X | 0 | X | 739 | 1,49% | 5 026 |
| - в евро | 0 | X | 1 854 | 1,02% | 0 | X | 0 | X | 793 | 1,01% | 2 647 |
| Субординированные займы: | | | | | | | | | | | |
| - в российских рублях | 100 000 | 17,87% | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 100 000 |
| - в долларах США | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 0 |
| - в евро | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 26 | | 26 |
| Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении | | | | | | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | | 1 182 | | 1 700 | | 0 | | 0 | | 2 882 |
| Прибыль или убыток | | | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 0 | | 526 | | 268 | | 0 | | 11 700 | | 12 494 |
| Процентные расходы | (12 115) | | (598) | | 0 | | 0 | | (348) | | (13 061) |
| Изменение резерва под обесценение | 0 | | 13 | | (14) | | 0 | | (179) | | (180) |

| | Акционеры | | Ключевой управленческий персонал Банка | | Члены Совета директоров | | Дочерние организации | | Прочие | | Всего |
|---|----------------|--------------|--|--------------|-------------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | тыс. рублей | Средняя % | тыс. рублей | Средняя % | тыс. рублей | Средняя % | тыс. рублей | Средняя % | тыс. рублей | Средняя % | тыс. рублей |
| (изменение сумм обеспечения) кредитного портфеля | | | | | | | | | | | |
| Комиссионные доходы | 239 | | 16 | | 20 | | 0 | | 276 | | 551 |
| Прочие доходы | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 107 | | 107 |
| Прочие расходы | (17) | | 0 | | 0 | | 0 | | (17 559) | | (17 576) |
| Выплаченные вознаграждения | 0 | | (20 944) | | (2 280) | | 0 | | 0 | | (23 224) |

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

| | Акционеры/Участники | | Ключевой управленческий персонал Банка | | Члены Совета директоров | | Прочие | | Всего |
|--|---------------------|------------------|--|------------------|-------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | | | | | | | | | |
| - в российских рублях: | | | | | | | | | |
| основной долг | 0 | X | 5 053 | 14,60% | 70 | 15,94% | 57 006 | 17,12% | 62 129 |
| резерв под обесценение | 0 | | (79) | | (1) | | (2 073) | | (2 153) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | | | |
| Текущие счета | 1 523 | 0,00% | 588 | 0,00% | 51 | 0,00% | 1 242 | 0,00% | 3 404 |
| Срочные депозиты | | | | | | | | | |
| - в российских рублях | 7 549 | 8,78% | 1 433 | 8,86% | 0 | X | 3 712 | 8,78% | 12 694 |
| - в долларах США | 0 | X | 10 489 | 1,83% | 0 | X | 764 | 1,83% | 11 253 |
| - в евро | 0 | X | 2 281 | 0,96% | 0 | X | 727 | 1,10% | 3 008 |
| Субординированные займы: | | | | | | | | | |
| - в российских рублях | 100 000 | 17,87% | 0 | X | 0 | X | 0 | X | 100 000 |
| Прочие обязательства | 0 | | 0 | | 0 | | 57 | | 57 |
| Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении | | | | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | | 2 997 | | 330 | | 0 | | 3 327 |
| Прибыль или убыток | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 7 259 | | 790 | | 40 | | 9 135 | | 17 224 |
| Процентные расходы | (12 167) | | (604) | | (14) | | (381) | | (13 166) |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля | 3 080 | | (19) | | 1 | | (2 060) | | 1 002 |
| Комиссионные доходы | 288 | | 21 | | 12 | | 258 | | 579 |
| Прочие доходы | 3 | | 412 | | 28 | | 1 365 | | 1 808 |
| Прочие расходы | 0 | | (525) | | (28) | | (1 603) | | (2 156) |
| Выплаченные вознаграждения | 0 | | (18 071) | | (2 284) | | 0 | | (20 355) |

В отчетном периоде связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

| | 2017 год | 2016 год |
|---|----------|----------|
| Данные о сумме выплаченного вознаграждения | 23 224 | 20 355 |
| Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения | 5 013 | 4 778 |

31. События после отчетной даты

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

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

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

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что доли участия, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности

требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления



(А.Н. Юдин)

Главный бухгалтер



(Е.А. Дмитриева)

Утвержден Советом директоров Банка «18» апреля 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 100 ЛИСТ *el*

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КНҚ»

Ельжимова Т.В.

