

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Столичный Кредит»  
(ООО КБ «Столичный Кредит»)**

**Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
и аудиторское заключение**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет об изменениях в капитале	14
Примечания к финансовой отчетности	15-83
1. Основная деятельность Банка	15
2. Непрерывность деятельности	17
3. Основы подготовки отчетности	17
4. Основные положения Учетной политики	18
5. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	38
7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	38
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	39
10. Средства в банках	40
11. Кредиты и дебиторская задолженность	41
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46
13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	47
14. Основные средства и нематериальные активы	48
15. Инвестиционная недвижимость	49
16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	49
17. Прочие активы	50
18. Текущие требования по налогу на прибыль	50
19. Отложенные налоговые активы	50
20. Средства Банков	51
21. Средства клиентов	51
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
23. Прочие обязательства	53
24. Уставный капитал	53
25. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	54
26. Процентные доходы и расходы	54
27. Чистые непроцентные доходы	55
28. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	55
29. Прочие операционные доходы	56
30. Административные и прочие операционные расходы	56
31. Налог на прибыль	57
32. Дивиденды	58
33. Управление рисками	58
34. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами	74
35. Сведения об условных обязательствах и о срочных сделках	75
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	77
37. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда	80
38. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	83
39. События после отчетной даты	83
40. Сведения о прекращенной деятельности	83

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам ООО КБ «Столичный Кредит»

## **Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности**

### **Мнение с оговоркой**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит» (ООО КБ «Столичный Кредит») (далее – «Банк») (ОГРН 1027739199927, местонахождение 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1) за 2017 год, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств за 2017, а также примечания, состоящие из обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопросов, изложенных в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

В Примечаниях к финансовой отчетности Банком не раскрыто Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.03.2018, по которому с Банка должно быть взыскано 3 812 тыс. руб. Правлением Банка от 16.03.2018 определена

необходимость принять решение в срок до 01.05.2018г. о целесообразности обжалования в Арбитражном суде Московского округа данного Постановления. Вероятность положительного результата Банком не оценена.

В Примечании 2 к финансовой отчетности указано, что «стратегия Банка на период 2018-2020 г.г. предполагает его развитие как кредитной организации с универсальной лицензией». Однако, информация о предполагаемых источниках увеличения капитала, о планах по привлечению средств раскрыта в финансовой отчетности не в полной мере.

#### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на «Отчет о совокупном доходе», в котором указано, что Банк понес чистый убыток в сумме 28 390 тыс. руб. за год, закончившегося 31 декабря 2017 года. Как отмечается в Примечании 27 к финансовой отчетности Банка, чистые доходы в основном снизились за счет уменьшения доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за 2017 год по сравнению с 2016 годом отмечено снижение данной статьи доходов на 40 051 тыс. руб.).

#### **Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство ООО КБ «Столичный Кредит» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2018 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

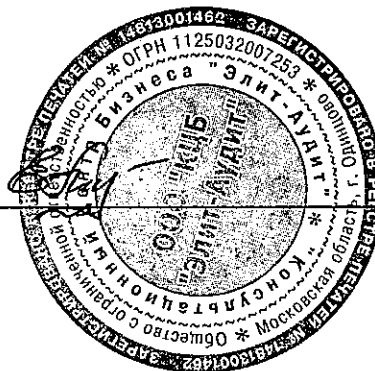
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих

методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,  
Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит»  
(квалификационный аттестат № 01-000343)



Вергунова Е.И.

Аудиторская организация: ООО «КЦБ «Элит-Аудит»,  
143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, строение 26, этаж 1, офис 21; член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), ОГРН 11703020512

24 апреля 2018 года

Москва

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.**

**ООО КБ «Столичный Кредит»**

**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Прим.	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016	На 31 декабря 2015
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	194246	265706	345618
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	6684	8699	29299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	12612	26554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	9	0	37550	35440
Средства в банках	10	53279	213361	135420
Кредиты и дебиторская задолженность	11	433893	531 183	582824
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	35906	87485	257679
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	13	675160	595677	803755
Инвестиционная недвижимость	15	47822	54983	14792
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	16	0	26 064	0
Основные средства	14	260958	130671	112023
Нематериальные активы	14	96	161	124
Текущие требования по налогу на прибыль	18	0	0	0
Отложенные налоговые активы	19	375	977	352
Прочие активы	17	3512	47987	63118
<b>Итого активов</b>		<b>1711931</b>	<b>2013116</b>	<b>2406998</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	20	634825	503439	773639
Средства клиентов	21	558170	876 129	1013799
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	150312	262208	268663
Прочие обязательства	23	4981	6330	9434
Текущие обязательства по налогу на прибыль	31	606	964	886
Отложенные налоговые обязательства	31	27036	22029	17574
<b>Итого обязательств</b>		<b>1375930</b>	<b>1671099</b>	<b>2083995</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
Уставный капитал	24	180213	180213	180213
Фонд переоценки основных средств	14	117245	94871	75281
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	25	38543	66933	67509



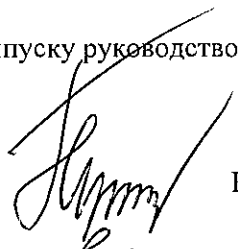
# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Итого собственные средства		336001	342017	323003
Итого обязательства и собственные средства		1711931	2013116	2406998

Примечания на страницах 15 – 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством «18» апреля 2018 года и подписана от имени:

Председатель Правления



Н.В. Меркулов

Главный бухгалтер



Л.В. Краснокутская



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.**

**ООО КБ «Столичный Кредит»**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

<b>Наименование статей доходов/расходов</b>	<b>Прим.</b>	<b>За 2017 год</b>	<b>За 2016 год</b>
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	<b>26</b>	<b>147060</b>	<b>164021</b>
Процентные доходы от кредитов клиентам	26	76620	86312
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	26	23682	13665
Процентные доходы от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	2164	7119
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	26	44594	56925
<b>Процентные расходы, в том числе:</b>	<b>26</b>	<b>(97091)</b>	<b>(83648)</b>
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	26	(67903)	(57456)
Процентные расходы по средствам клиентов	26	(2394)	(3297)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	26	(26794)	(22895)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>26</b>	<b>49969</b>	<b>80373</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	26	(4575)	(20025)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>26</b>	<b>45394</b>	<b>60348</b>
<b>Чистые непроцентные доходы, в том числе:</b>	<b>27</b>	<b>63695</b>	<b>95155</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	30470	70521
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	(12481)	(17294)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27	(131)	5337
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	27	0	4

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.**

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	27	14373	11832
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	27	837	(1566)
Комиссионные доходы	28	46174	36158
Комиссионные расходы	28	(15547)	(9837)
<b>Операционные доходы, в том числе:</b>	<b>29</b>	<b>8209</b>	<b>8838</b>
Изменение резерва – оценочного обязательства	29	(182)	(4176)
Прочие операционные доходы	29	8391	13014
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>117298</b>	<b>164341</b>
<b>Операционные доходы (расходы), в том числе:</b>	<b>30</b>	<b>(137635)</b>	<b>(153336)</b>
Административные и прочие операционные расходы	30	(137635)	(153336)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(20337)</b>	<b>11005</b>
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	31	(8053)	(11581)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>(28390)</b>	<b>(888)</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	312
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(28390)</b>	<b>(576)</b>
<b><u>Прочие компоненты совокупного дохода:</u></b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		27967	24 488
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(5593)	(4 898)
<b>Прочий совокупный доход (убыток), который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>22374</b>	<b>19 590</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>22374</b>	<b>19 590</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(6016)</b>	<b>19 014</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н. В. Меркулов

Л.В. Краснокутская

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.**

**ООО КБ «Столичный кредит»**

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

(в тысячах российских рублей)

<b>Наименование статей</b>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		147941	170934
Проценты уплаченные		(87371)	(85873)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18311	81790
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		14373	11832
Комиссии полученные		46174	36158
Комиссии уплаченные		(15547)	(9837)
Прочие операционные доходы		8586	12575
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(148077)	(159382)
Уплаченный налог на прибыль		(8043)	(12467)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(23653)</b>	<b>45730</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		<b>57996</b>	<b>(445338)</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		2015	20600
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		160082	4522
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48272	2531
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		92487	(36426)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		58184	(23513)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		131386	(270122)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(317959)	(137838)
Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		(111896)	(7329)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4575)	2237
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>34343</b>	<b>(399608)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		17629	645337
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(104764)	(485081)

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		59503	195622
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		(79212)	(36896)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		204	1968
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		0	312
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(106640)</b>	<b>321262</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		837	(1566)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(71460)</b>	<b>(79912)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		265706	345618
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		194246	265706

Председатель Правления



Н.В. Меркулов

Главный бухгалтер

Л.В. Краснокутская



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.**

**ООО КБ «Столичный Кредит»**

**Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2017 год**

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Прим.	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал Итого
		Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		
Остаток за 31 декабря 2015 года (до пересчета)		180213	75281	62137	0	317631
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		0	0	5372	0	5372
Остаток за 31 декабря 2015 года (после пересчета)		180213	75281	67509	0	323003
Прибыль (убыток) за период		0	0	(576)	0	(576)
Прочий совокупный доход		0	19590	0	0	19590
Остаток за 31 декабря 2016 года (до пересчета)		180213	94871	66933	0	342017
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года (после пересчета)		180213	94871	66933	0	342017
Прибыль (убыток) за период		0	0	(28390)	0	(28390)
Прочий совокупный доход		0	22374	0	0	22374
Остаток за 31 декабря 2017 года		180213	117245	38543	0	336001



Н.В. Меркулов

Л.В. Краснокутская

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Столичный Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Столичный Кредит» (ООО).

ООО КБ «Столичный Кредит» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 2002 года на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Зарегистрирован по следующему адресу: 105005 г. Москва ул. Бауманская д. 54, строение 1.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» / ООО КБ «Столичный Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853, выдана Банком России 04.01.2005 г.;
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ, Свидетельство от 11.01.2005г. № 387.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия № 077-12918-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности. - Лицензия № 077-12916-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензий, выданных ФСФР, установлен «без ограничения срока действия». - Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ№ 0003584, Рег.№3820X от 07.02.2007г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве по состоянию на 31 декабря 2018г.	105005 г. Москва, ул. Бауманская дом 54 стр.3 офис «Басманный»:

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Структурные подразделения за  
территорией Российской  
Федерации Нет

105066 г. Москва, пер. Денисовский дом 13 стр.1 офис  
«Денисовский» закрыт 11 сентября 2017 года в соответствии с  
Приказом по Банку о закрытии обособленного подразделения.

## Дополнительные сведения

Сайт Банка	<a href="http://www.capitalkredit.ru">www.capitalkredit.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация. Ассоциированный член международной платежной системы MassterCardWorldwide Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).
Членство в SWIFT	Член Российской национальной ассоциации СВИФТ.
ММВБ	Член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

*Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.*

Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 31.12.2017г. составляет 173 450 тыс. руб. В отчетном периоде не изменялась. В течение отчетного периода произошли изменения в составе участников Банка. Оформлена передача доли в Уставном капитале банка в размере 1,26% от Нагиевой С.Г. Рамазановой Н. Н. на основании свидетельства о праве на наследство по закону (Протокол Общего собрания Участников от 20.10.2017г.). В Единый Государственный реестр юридических лиц внесены изменения.

Владельцами Банка на 31.12.2017г. - являются:

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	Соколов Владимир Львович	5 200	3,00
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка- Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно- реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Рамазанова Наира Новрузовна	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32



## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка и схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, размещена на официальном сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

Основными бизнес - сегментами Банка являются:

- услуги, оказываемые корпоративным клиентам: обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, кредитование.

### 2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая финансовая неконсолидированная отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Стратегия Банка на период 2018-2020г.г. предполагает его развитие как кредитной организации с универсальной лицензией.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

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

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Официальный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 57,6002 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 руб. за 1 доллар США),
- 68,8668 руб. за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 руб. за 1 евро),
- 77,6739 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2016 года: 74,5595 руб. за 1 фунт стерлингов).

#### 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 соответственно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017г., применялись положения и методы расчета Учетной политики Банка за 2017 год, которые последовательно применялись ко всем представленным периодам.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

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.

### ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

#### Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017года или после этой даты:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»- «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы отчитывающаяся организация раскрывала информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменениями, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банк, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Данные поправки, входящие в состав финансовой отчетности, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Банком не применялись.

### Новые и пересмотренные МСФО, не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяют собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»: признание и оценка годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Он вносит изменения в требованиях, относящихся к классификации, признанию и оценке, обесценению, прекращению признания и учету хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес - модели, используемой организацией для управления активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9, также разрешает организациям 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.

Вместо ранее применявшейся модели понесенных убытков стандартом МСФО (IFRS) 9 была введена модель обесценения, основанная на ожидаемых убытках, которая требует более своевременного признания потерь по кредитам. Стандарт требует от организаций учитывать ожидаемые потери по кредитам с момента, когда финансовые инструменты идентифицируются впервые. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которых не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. По активам, для которых не было идентифицировано значительного увеличения кредитного риска, создаются резервы на основе методологии ожидаемых убытков за 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности в течение всего срока актива. Банк начал дополнительно дорабатывать свои подходы, процессы и методологию в рамках управления рисками в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка и оценку его финансовых обязательств.

Банком планируется необходимая доработка информационных систем в связи с применением МСФО (IFRS) 9. Завершение части работ планируется на первую половину 2018 года, хотя в отношении отдельных портфелей работы могут быть завершены только в конце 2018 года. Руководство Банка не имеет возможности оценить количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 с достаточной уверенностью на дату утверждения настоящей финансовой отчетности.

#### *Поправки МСФО (IFRS) 16 «Аренда»,*

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

МСФО (*IFRS*) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (*IAS*) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (*IFRS*) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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 пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли и убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизированные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о совокупном доходе.

МСФО (*IFRS*) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты Банк начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (*IFRS*) 15. В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (*IFRS*) 16 на отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать модифицированный ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

### **Поправки к МСФО (*IAS*) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».**

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство ожидает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

### **КРМФО (*IFRIC*) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».**

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

### 5. 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 финансовых инструментов*

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Первоначальная стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируются на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

**Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой рефинансированные ипотечные кредиты. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавних сделок по их реализации ипотечной корпорации, не являющейся связанной стороной.

**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:** Кредиты и дебиторская задолженность, Средства в банках, Прочие активы. Их амортизированная стоимость приблизительно равна их текущей справедливой

стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. В целом же рыночная стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, т.к. невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки этого финансового инструмента. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость средств в других банках и прочих активов равна их амортизированной стоимости, поскольку они носят краткосрочный характер и первоначально были выданы по рыночным условиям.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Поскольку Банком разработаны и утверждены различные виды вкладов, с разными сроками погашения, порядком выплаты процентов и другими дополнительными условиями, то по оценке руководства Банка с достаточной степенью достоверности невозможно сравнивать различные виды вкладов, и как следствие, определить их справедливую стоимость. В связи с этим руководство Банка предполагает, что справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их амортизированной стоимости.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируется в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

**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.

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

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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

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

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

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

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

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

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

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

### ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива.

*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.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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 может использовать данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) 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.

### 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.



## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

*В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости*, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу 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). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списывается в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

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

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи 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 совокупных доходов (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.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма — признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

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

### 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 балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

### 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.

### 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.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных средств кредитной организацией.

### ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о 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

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### СДЕЛКИ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

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 балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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».

### 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 должны учитываться по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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 совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

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

### КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность 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 отчётную 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 учётом 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 отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам 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 счёт сформированного на балансе 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 отчёте о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность 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.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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 и дебиторской задолженности 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 и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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 и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

### ВКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

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

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

- вексель приобретён 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 приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

### ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструмента 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 долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, 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».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются 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 расчётов по сделке.

### ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчёте о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, 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 расчётов по сделке.

### ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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

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

### ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В целом 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 отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

### 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.

### АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов линейным способом.

### НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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



Нематериальные активы 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 совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

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

#### ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

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.

#### ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заёмные 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 полученных 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 заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом 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, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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.

### 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.

### 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 понесённых 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 привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

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

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».

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

### РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательствам 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».

### 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.

### 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.

### 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

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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 отчётную 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, имеющихся 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 признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

### 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 расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт 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.

### 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.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

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.

### АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт 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» отчёта о совокупных доходах.

### ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозасчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

### ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчётности 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.

### 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 отчёте о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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 несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### 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.

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 незначительными.

### 6. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016	2015
Наличные средства	41106	80 761	87 117
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	36770	47 392	37 923
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	44751	53 286	47 854
Корреспондентские счета в иностранных банках	14075	14 898	144 991
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0	0
Средства участников РЦ ОРЦБ	57544	69 369	27 733
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>194246</b>	<b>265 706</b>	<b>345 618</b>

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

	2017	2016	2015
по средствам в рублях	6048	6828	23367
по средствам в иностранной валюте	636	1871	5932

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

<b>Итого обязательных резервов па счетах в Банке России</b>	<b>6684</b>	<b>8699</b>	<b>29299</b>
---	-------------	-------------	--------------

Обязательные резервы представляют 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 хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической 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 обязательным резервам проценты не начисляются.

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

	2017	2016	2015
		0	0
Ценные бумаги	0	12612	26554
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>12612</b>	<b>26554</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел в портфеле ценных бумаг финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, (2016г.- 12612 тыс. руб. 2015- 26 554 тыс. руб.)

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

## 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	2017	2016	2015
Ценные бумаги	0	37550	35440
<i>Итого: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания</i>	<b>0</b>	<b>37550</b>	<b>35440</b>

По состоянию на 31 декабря 2017г. Банк не имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО и одновременно заключается соглашение об их обратном выкупе по заранее оговоренной цене.

Методы оценки по справедливой стоимости определены Учетной политикой банка на 2017 год и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит».

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

$$TCC = R + ПКД$$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки.

Эффективная процентная ставка, определенная на дату заключения сделок РЕПО, признавалась равной рыночным котировкам, по текущей справедливой стоимости.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

### 10. Средства в банках

	2017	2016	2015
Депозиты в ЦБ РФ	50000	185000	25000
Требования по получению процентов	28	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») в НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	0	25031	106772
Гарантийный взнос в платежной системе «НКО «Вестерн –Юнион»	3251	3330	3648
<b>Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>53279</b>	<b>213361</b>	<b>135420</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>53279</b>	<b>213361</b>	<b>135420</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других кредитных организациях составила 53279 тыс. руб. (2016г.-213361 тыс. руб. 2015г.- 135420 тыс. руб.)

Справедливая стоимость денежных средств в других кредитных организациях на 31 декабря 2017г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Банк (кредитная организация), которому предоставляется кредит, анализируется на предмет его кредитоспособности; анализа кредитов в соответствии с размерами банков - получателей кредитов основан на величине чистых активов. Специалисты Банка проводят собственную оценку финансового положения других банков, основанную на анализе финансовой отчетности, составляют профессиональное суждение, и на кредитном комитете Банка принимается решение на сумму лимита по МБК по каждому банку заемщику.

В 2017 году Банк не участвовал в представлении синдицированных кредитов (2016г. и 2015г.- нет).

Представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2017- 2015гг.г.

	2017	2016	2015
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	56
Отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0	12
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0	(68)



## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

<b>Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
--	-----------	----------	----------	----------

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение средств в других банках не создавался, кредитные организации относятся к первой категории качества.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

### 11. Кредиты и дебиторская задолженность

Объем кредитов и прочих размещенных средств, с учетом начисленных процентов, по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 487941 тыс. руб., в том числе нефинансовым коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям - 308513 тыс. руб., что составило 63,2 % кредитного портфеля, физическим лицам – 179428 тыс. руб., что составило – 36,8% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам составили: 352606 тыс. руб. или 60,7% кредитного портфеля. Кредиты физическим лицам составили: 228571 тыс. руб. или 39,3% кредитного портфеля.

#### Структура кредитов с учетом начисленных процентов:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиты юридическим лицам	307976	352454	355311
Просроченные кредиты юридическим лицам	537	152	13271
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	0	1 564
Ипотечные кредиты физ. Лицам	51123	64274	81419
Жилищные ссуды физ. Лицам	0	0	0
Автокредиты физ. Лицам	1460	1460	1460
Потребительские кредиты физическим лицам	85494	144538	156600
Потребительские кредиты физическим лицам нерезиденты	1108	1576	962
Просроченные кредиты физ. Лицам	40243	16723	15442
<b>Кредиты и дебиторская задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>487941</b>	<b>581177</b>	<b>626029</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(54048)	(49994)	(43205)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>433893</b>	<b>531183</b>	<b>582824</b>

В 2017 году кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера.

В 2017 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг – коммерческое кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей как в виде краткосрочного, среднесрочного кредитования так и при недостатке средств на расчетном счете клиента, в порядке кредитования овердрафт и программы кредитования населения.

Как правило, все заемщики являются клиентами Банка, имеющие надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 31 декабря 2016 года на 93236 тыс. рублей. Сформированные резервы по ссудной задолженности выросли на 4054 тыс. руб.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2017 года.

#### Физические лица:

<b>В тысячах российских рублей</b>	<b>Кредиты с учетом процентов</b>
I категория качества	53521
II категория качества	46291

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.**

III категория качества	23445
IV категория качества	0
V категория качества	56171
<b>Итого:</b>	<b>179428</b>
Итого расчетного резерва:	63325
Итого фактического резерва	50970
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>128458</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года

<b>Физические лица:</b>	
<b>В тысячах российских рублей</b>	<b>Кредиты с учетом процентов</b>
I категория качества	66736
II категория качества	74318
III категория качества	38235
IV категория качества	2582
V категория качества	46701
<b>Итого:</b>	<b>228 572</b>
Итого расчетного резерва:	58 550
Итого фактического резерва	47194
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>181378</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Физические лица:

<b>В тысячах российских рублей</b>	<b>Кредиты с учетом процентов</b>
I категория качества	47 156
II категория качества	138 607
III категория качества	42 549
IV категория качества	13 992
V категория качества	13 579
<b>Итого:</b>	<b>255 883</b>
Итого расчетного резерва:	37 073
Итого фактического резерва	22 687
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>233 196</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Юридические лица:

<b>В тысячах российских рублей</b>	<b>Кредиты с учетом процентов</b>
I категория качества	45191

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

II категория качества	203276
III категория качества	49879
IV категория качества	9630
V категория качества	537
Итого:	<b>308513</b>
Итого расчетного резерва:	35564
Итого фактического резерва	3078
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>305435</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года:

## Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	45 627
II категория качества	247 799
III категория качества	58 563
IV категория качества	0
V категория качества	616
<b>Итого:</b>	<b>352 605</b>
Итого расчетного резерва:	30 503
Итого фактического резерва	2 800
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>349 805</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года:

## Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	0
II категория качества	329 561
III категория качества	24845
IV категория качества	0
V категория качества	15 740
<b>Итого:</b>	<b>370 146</b>
Итого расчетного резерва:	39368
Итого фактического резерва	20 518
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>349628</b>

Процентные ставки по выданным банком в 2017 и 2016 году кредитам можно признать рыночными. Ставки кредитования находились в диапазоне от 14 до 20 %. Справедливая стоимость кредитов на 31 декабря 2017г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

## Обеспечение кредитов и прочей дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года (без учета начисленных процентов)

	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	0	0	12272	12272
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	5112	9018	100167	114297
другими объектами недвижимости	161653	0	18290	179943
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	119683	11445	10905	142033
Ценными бумагами(векселями, закладными)	0	0	0	0
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	0	0	34333	34333
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2438	2438
<b>Итого ссудная задолженность:</b>	<b>286448</b>	<b>20463</b>	<b>178405</b>	<b>485316</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года (без учета начисленных процентов)

	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	13994	0	35 304	49 298
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	10 796	9 869	82 400	103 065
другими объектами недвижимости	158 432	0	20 925	179 357
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	138 138	9 139	20 197	167 474

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Ценными бумагами(векселями, закладными)	10 740	0	55 082	65 822
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	0	0	11 175	11 175
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2 668	2 668
<b>Итого ссудная задолженность:</b>	<b>332 100</b>	<b>19 008</b>	<b>227 751</b>	<b>578 859</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015г. (без учета начисленных процентов)

	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	15 276	0	16 026	31 302
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	23 113	0	127 134	150 247
другими объектами недвижимости	99 144	0	0	99 144
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	175 811	712	25 862	202 385
Ценными бумагами(векселями, закладными)	26 720	0	71 591	98 311
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	26 660	0	11 298	37 958
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2 872	2 872
<b>Итого ссудная задолженность:</b>	<b>366 724</b>	<b>712</b>	<b>254 783</b>	<b>622 219</b>

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года на – 44841 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2016 года на – 39 059 тыс. руб., за 31 декабря 2015 года на - 35 331 тыс. руб.

### физические лица:

Итого расчетного резерва:	63325
Итого фактического резерва	50970

### юридические лица:

Итого расчетного резерва:	35564
Итого фактического резерва	3078

## 12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование статьи	2017	2016	2015
ОФЗ Министерства Финансов РФ	35906	14369	257679
Облигации муниципальных субъектов	0	73116	0
<b>Итого</b>	<b>35906</b>	<b>87485</b>	<b>257679</b>

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения за 2017 год не создавались в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

Облигации федерального займа - это облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. Данный тип облигаций считается самым надежным финансовым инструментом на российском

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

финансовом рынке, а процентная ставка по ОФЗ часто используются в качестве безрисковой. Облигации федерального займа входят в Ломбардный список Центрального Банка России.

Долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

ОФЗ Минфин 46020 – 35906 тыс. руб.

### 13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в разрезе каждого вида ценных бумаг:

Наименование статьи	2017	2016	2015
<b>ОФЗ Министерства Финансов РФ 46020</b>	<b>635028</b>	<b>595677</b>	<b>523517</b>
<b>Облигации субъектов РФ</b>	<b>40132</b>	<b>0</b>	<b>85806</b>
<b>Облигации кредитных организаций, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>152813</b>
<i>ВТБ</i>	0	0	152813
<b>Прочие:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41621</b>
<i>Внешэкономбанк</i>	0	0	41621
<b>Итого:</b>	<b>675160</b>	<b>595677</b>	<b>803755</b>

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения и переданных без прекращения признания, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года общий портфель ценных бумаг до погашения (в том числе без прекращения признания) сформирован следующими ценными бумагами:

Наименование ценной бумаги	Стоимость (тыс. руб.)	Купонный доход, % годовых	Срок погашения до
ОФЗ 46020	666835	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4100	6,9	01.01.2030 г.
Москва МГор48	40131	6,9	11.06.2022 г.
<b>Итого</b>	<b>711066</b>		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

За отчетный период эмитентом произведена амортизация номинальной стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле «удерживаемые до погашения» облигаций Правительства Воронежской обл. 34006. 22 января 2017г. амортизация номинальной стоимости составила – 10% номинала, 23 июля 2017г. – 15% номинала.

Учитывая изменения котировок отдельных видов облигаций Правительства Воронежской обл.34006 в 2017году, в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в соответствии с учетной политикой Банка, была проведена переклассификация ценных бумаг из

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» в целях их дальнейшей реализации.

### 14. Основные средства и нематериальные активы

**Основные средства представлены следующим образом:**

Наименование статьи	2017	2016	2015
Основные средства	351047	216284	187692
Амортизация основных средств	(90089)	( 85613)	(75669)
<b>Итого</b>	<b>260958</b>	<b>130671</b>	<b>112023</b>

**Нематериальные активы представлены следующим образом:**

Наименование статьи	2017	2016	2015
Нематериальные активы (НМА)	498	224	169
Амортизация нематериальных активов	(402)	(63)	(45)
<b>Итого</b>	<b>96</b>	<b>161</b>	<b>124</b>

Начисление амортизации производится линейным способом.

**Дата последней переоценки основных средств**

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 31.12.2017г.

Прирост стоимости переоцененного имущества составил 28611 тыс. руб. прирост переоцененной амортизации составил 644 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал по переоценке на 31.12.2017г. составило 5593 тыс. руб.

Накопленный прирост стоимости имущества по переоценке недвижимости по состоянию на 31.12.2017г. уменьшенный на отложенное налоговое обязательство составляет 117245 тыс. руб. (в том числе прирост стоимости имущества по переоценке недвижимости на 01.01.2018г.- 22374 тыс. руб.)

*Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.*

Услуги по оценке средств по состоянию на 31.12.2017 года по зданиям и помещениям оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд – Ивест -Аудит», г. Москва, ул. Образцова, 7, в составе:

Крутская Ольга Викторовна, действующий член СРО - ООО «Российское общество оценщиков», номер оценщика в реестре СРО №006681. Оценщик является сертифицированным РОО оценщиком недвижимости (сертификат рег. №0350 от 02.03.2016г., предшествующий сертификат рег. № 0171 от 22.12.2010г.)

Объект оценки: нежилое здание общей площадью 1096,9 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр.1, используемое под офис.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:



## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Наиболее распространенным методом в сравнительном подходе является метод количественных корректировок.

При использовании доходного подхода наиболее распространенными являются метод прямой капитализации дохода и метод капитализации по расчетным моделям. Использование данных подходов и методов, по мнению Оценщика, позволили получить объективную и наиболее адекватную оценку стоимости объекта оценки.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

### 15. Инвестиционная недвижимость

Оценка инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Наименование статьи	2017	2016	2015
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	55 479	55479	17 199
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(2344)	(496)	(764)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(5313)	(0)	(1643)
<b>Итого по статье</b>	<b>47822</b>	<b>54983</b>	<b>14792</b>

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности:

- нежилое помещение по адресу г. Москва, поселение Щаповское, поселок Щапово, офис 171 и офис 172, приобретенные по Договору уступки права требования от 29.08.2016г. к договору долевого участия в строительстве на сумму – 31 479 тыс. руб.

- нежилое помещение по адресу г. Москва, улица Большая Очаковская, дом 3, приобретенное по договору купли-продажи помещения от 28.06.2016г. на сумму – 24 000 тыс. руб.

Нежилые помещения находятся в собственности Банка и внесены в Единый государственный реестр недвижимости Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве. По состоянию на 31 декабря 2017 г. значения справедливой стоимости недвижимости после ее первоначального признания определяются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок использования определяется Банком на дату их признания.

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию.

### 16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2017	2016	2015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	32580	0
За вычетом резерва по прочим потерям	(0)	(6516)	(0)
<b>Итого прочих активов:</b>	<b>0</b>	<b>26064</b>	<b>0</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определены в данную категорию в 2016г.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

(ранее долгосрочные активы учитывались в составе прочих активов). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения.

По строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитывались жилые помещения, взысканные по непогашенным кредитам. Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочных активов и на конец отчетного периода осуществлено выбытие долгосрочных активов по договорам купли-продажи.

### 17. Прочие активы

	2017	2016	2015
Предоплата за услуги	985	21514	27508
Материальные запасы	0	0	231
Предоплаченные расходы	784	524	1413
Незавершенные операции по пластиковым картам		918	224
Средства в расчетах	1026	24680	261
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		607	729
Внеоборотные запасы		0	32 580
Расчеты по налогам и сборам	1212	193	602
Средства банков, у которых отозваны лицензии	129 395	129 395	129395
<b>Всего прочие активы</b>	<b>133402</b>	<b>177831</b>	<b>192943</b>
За вычетом резерва по прочим потерям	( 129890)	(129844)	(129825)
<b>Итого прочих активов:</b>	<b>3512</b>	<b>47987</b>	<b>63118</b>

Остатки на корреспондентских счетах в сумме 129 395 тыс. руб. кредитных организаций, у которых были отозваны лицензии, перенесены из раздела «Денежные средства и их эквиваленты» в раздел «Прочие активы»:

- «Мастер – Банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2013 году, сумма остатка – 35 811 тыс. руб.;
- «Судостроительный банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 93 511 тыс. руб.;
- АО «КБ «РусСлавБанк» (Банк «РСБ 24»), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 73 тыс. руб..

Резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах создан в размере 100% от суммы основного долга.

Прочие активы не имеют обеспечения. Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации. Дебиторская задолженность (кроме остатков на корреспондентских счетах) является текущей, погашение и сроки которой предусмотрены договорами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость прочих активов составила 3512тыс. руб. (2016г.- 47987 тыс. руб. 2015г. - 30 538 тыс. руб.)

### 18. Текущие требования по налогу на прибыль

Наименование статьи	2017	2016	2015
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
<b>Итого по статье</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017г. у Банка отсутствовали текущие требования по налогу на прибыль.

### 19. Отложенные налоговые активы

Наименование статьи	2017	2016	2015
Отложенный налоговый актив	375	977	352
<b>Итого по статье</b>	<b>375</b>	<b>977</b>	<b>352</b>

### Признание отложенного актива по налогу на прибыль.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемый в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой выгоды. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой выгоды в будущих периодах определяются исходя из вероятности фактического получения процентов по кредитам, отнесенных к категории качества с 3-5 включительно.

Отложенные налоговые активы, признанные в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года составили 375 тыс. руб. (2016г. – 977 тыс. руб. 2015г. – 352 тыс. руб.).

### 20. Средства банков

Наименование статьи	2017	2016	2015
Договоры продажи и обратного выкупа («прямое Репо») с Банком России	0	0	397643
Остатки по счету КБ «XALQ BANK» (Азербайджан)	210	2761	34854
Договоры продажи и обратного выкупа (прямое Репо) с НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	634615	500678	341142
<b>Итого средств других банков</b>	<b>634825</b>	<b>503439</b>	<b>773639</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 634835 тыс. руб. ( на 31 декабря 2016г. – 503439 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года – 773 639 тыс. руб.). Основной объем денежных средств других банков составляют привлеченные средства по операциям прямого РЕПО с Банком России.

### 21. Средства клиентов

Хорошие результаты в сфере обслуживания клиентов в немалой степени явились результатом грамотного, продуманного ценообразования на услуги Банка, позволяющие, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение запланированного объема комиссионных доходов. Чтобы полностью соответствовать требованиям и ожиданиям клиентов, на постоянной основе осуществлялся мониторинг процентных ставок по вкладам в других банках региона, в течение года вносились корректировки в тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание и в процентные ставки по размещению свободных денежных средств как физических, так и юридических лиц.

Определяющим фактором развития Банка в 2017 году являлась стратегия по укреплению финансовых позиций Банка, улучшение персонального обслуживания, индивидуального финансового менеджмента. Чтобы Банк воспринимался клиентами как активно развивающийся, надежный деловой партнер, который с пониманием относится к их потребностям и обеспечивает современный качественный уровень банковского обслуживания, мы продолжаем непрерывную работу по расширению клиентской базы, обеспечению максимальной конкурентоспособности своих продуктов и услуг, разработке новых продуктов привлечения и размещения денежных средств, новых технологий обслуживания.

Основные приоритеты клиентской политики Банка:

- индивидуальный подход;
- установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка;
- предоставление полного комплекса современных банковских услуг;
- качество обслуживания.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Менеджмент Банка уделяет большое внимание постоянному повышению как качества услуг через совершенствование неценовых параметров (время операций, скорость принятия решений, комфорт и удобство пользования расчетной инфраструктурой Банка), так и их стоимости, постоянно проводя мониторинг банковского рынка и корректируя тарифы и ставки.

Наименование статьи	2017	2016	2015
<b>Счета юридических лиц в том числе:</b>	<b>305992</b>	<b>657381</b>	<b>737733</b>
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	816	0	10
Счета юридических лиц - нерезидентов	23374	15446	7352
Счета негосударственных некоммерческих организаций,	349	390	582
Счета негосударственных коммерческих организаций	276243	626963	724546
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим лицом		0	0
Счета брокерского обслуживания	5210	14582	5243
Депозиты Юридических лиц	0	0	0
<b>Счета физических лиц в том числе:</b>	<b>252178</b>	<b>218748</b>	<b>276066</b>
Счета физических лиц — индивидуальных предпринимателей	35886	32234	33388
Текущие счета клиентов	166384	106419	133219
Текущие счета клиентов нерезидентов	1521	5526	17366
Вклады физических лиц	48387	74569	92093
<b>Итого по статье:</b>	<b>558170</b>	<b>876129</b>	<b>1013799</b>

На 31 декабря 2017 года счета физических лиц составили 252178 тыс. руб. в том числе начисленные %%- 382 тыс. руб. (за 2016г. – 218748 тыс. руб. в т. ч. начисленные %%- 867 тыс. руб. за 2015 год – 276 066 тыс. руб. в том числе начисленные %%- 699 тыс. руб.).

Успешность клиентской работы в немалой степени явилась результатом грамотного, продуманного ценообразования, позволяющего, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение банком запланированного объема доходов.

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
0,100	7,500	7,500	7,500	7,500

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня	на срок свыше 1 года

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

			до 1 года	
1	2	3	4	5
0,000	-	-	-	2,000

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
0,000	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 558170 тыс. руб. (2016г. – 876129 тыс. руб. 2015 год- 1 013 799 тыс. руб. ).

## 22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016	2015
Векселя	150312	262208	268663
Сберегательные сертификаты	0	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>150312</b>	<b>262208</b>	<b>268663</b>

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка в 2017 году по векселям в национальной валюте РФ и иностранной валюте (евро) соответствует рыночным критериям. Банк не привлекал средства по выпущенным долговым ценным бумагам по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 150312 тыс. руб. (2016г. – 262208 тыс. руб. 2015 год – 268 663 тыс. руб.).

## 23. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2017	2016	2015
Налоги к уплате	674	1639	1466
Сумма к выяснению	0	32	517
Краткосрочные вознаграждения по накопленным отпускам	1285	1368	0
Средства, полученные за аренду сейфовых ячеек	645	1215	1227
Обязательства по прочим операциям НКО ЗАО НРД	0	0	3399
Резервы под обязательства и отчисления	1796	1727	2371
Прочие	581	349	454
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4981</b>	<b>6330</b>	<b>9434</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 4981 тыс. руб. (2016г. – 6330 тыс. руб. 2015 год – 9 434 тыс. руб.).

## 24. Уставный капитал

Объявленный в соответствии с национальным законодательством Российской Федерации Уставный капитал Банка полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет за 31 декабря 2017г. - 173 450 тыс. руб. ( 2016 год – 173 450 тыс. руб. 2015г. – 173 450 тысяч руб.).

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Показатель	2017	2016	2015
Уставный капитал (номинальная стоимость)	173 450	173 450	173 450
Инфляционная корректировка	6 763	6 763	6 763
<b>Уставный капитал с учетом инфлирования</b>	<b>180 213</b>	<b>180 213</b>	<b>180 213</b>

## 25. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По МСФО нераспределенная прибыль на 31 декабря 2017 года составила 38543 тыс. руб., (на 31 декабря 2016 года – 66933 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года – 67509 тыс. руб.)

## 26. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	<b>147060</b>	<b>164021</b>
Процентные доходы от кредитов клиентам	76620	86312
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	23682	13665
Процентные доходы от ценных бумаг, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2164	7119
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	44594	56925
<b>Процентные расходы, в том числе:</b>	<b>(97091)</b>	<b>(83648)</b>
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(67903)	(57456)
Процентные расходы по средствам клиентов	(2394)	(3297)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(26794)	(22895)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>49969</b>	<b>80373</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(4575)	(20025)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>45394</b>	<b>60348</b>

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

## 27. Чистые непроцентные доходы

2017

2016

Чистые непроцентные доходы, в том числе:	63695	95155
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30470	70521
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12481)	(17294)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(131)	5337
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	0	4
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	14373	11832
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	837	(1566)
Комиссионные доходы (см. отдельную таблицу ниже)	46174	36158
Комиссионные расходы (см. отдельную таблицу ниже)	(15547)	(9837)

Чистые дохода Банка за 2017 год в основном снижены за счет уменьшения доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (за 2017 год по сравнению с 2016 годом отмечено снижение данной статьи доходов на 40051 тыс. руб.).

## 28. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

### 28.1 Комиссионные доходы

2017

2016

Комиссия по расчетным операциям	8885	7834
Комиссия по кассовым операциям	31483	22384
Комиссия за инкассацию	3129	1760
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2584	1534
Комиссия по выданным гарантиям	28	25
Прочие комиссии	65	2621
<b>Итого по статье</b>	<b>46174</b>	<b>36158</b>

2017

2016

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

### 28.2 Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным операциям	7419	6247
Комиссия по операциям с ценными бумагами	7746	2018
Прочие комиссии	382	1572
<b>Итого по статье</b>	<b>15547</b>	<b>9837</b>

В составе прочих комиссионных доходов отражены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, комиссии за юридические услуги, комиссии по операциям с использованием банковских карт.

В составе прочих комиссионных расходов отражены в основном комиссии, уплаченные за процессинговое обслуживание пластиковых карт и комиссия ММВБ по покупке продаже валюты.

### 29. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 31 декабря 2017 год составили 8209 тыс. руб. и включают следующие доходы:

- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 3650 тыс. руб.
- доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности – 1071 тыс. руб.
- прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка – 3670 тыс. руб. (доходы от выбытия основных средств, консультационные услуги, доходы от списания обязательств).
- изменение резерва- оценочного обязательства – (182 тыс. руб.)

Прочие операционные доходы за 31 декабря 2016 года составили 8838 тыс. руб. и включают следующие доходы:

- полученные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 4554 тыс. руб.
- доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности – 4042 тыс. руб.
- доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенные для продажи – 312 тыс. руб.
- прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка – 4106 тыс. руб. (штрафы, пени, доходы от списания обязательств).

Изменение резерва - оценочного обязательства -(4176 тыс. руб.).

### 30. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	90439	100899
Амортизация основных средства и НМА	8334	6182
Расходы по операционной аренде (основных средств)	5359	8510
Прочие операционные расходы	33503	37745
<b>Итого по статье</b>	<b>137635</b>	<b>153336</b>

Прочие операционные расходы включают: ремонт и содержание основных средств, расходы на охрану, услуги связи и интернет, управленческие расходы.



### 31. Налог на прибыль

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### Текущий налог на прибыль.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год.

Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи.

Начисление расходов по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в отчетном году.

#### 31.1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль:

	2017	2016
Налог на прибыль	8037	12648
Уменьшение налога на прибыль на		
Отложенный налог на прибыль	16	(1067)
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>8053</b>	<b>11581</b>

Текущий налог на прибыль, уплаченный в сумме 8037 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 1097 тыс. руб. по стандартной ставке, которая в 2017 году составляет 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 6940 тыс. руб. по стандартной ставке в 2017 году 15%. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк отразил увеличение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль в размере 16 тыс. руб.

#### Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность.

#### 31.2. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016	2015
Текущие обязательства по налогу на прибыль	606	964	886
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	27036	22029	17574

Отложенные обязательства по налогу на прибыль в сумме за 31 декабря 2017г. – 27036 тыс. руб. (2016 год – 22029 тыс. руб.; 2015 год – 17574 тыс. руб.) сформированы в размере 20 % от стоимости прироста имущества при переоценке и которые уменьшают налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации, в будущих отчетных периодах.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2017 году составляет 20 % (в 2016г. – 20%; 2015г. - 20%), за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2016г. – 15%; 2015г. - 15%).

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.

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, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

### 32. Дивиденды

В отчетном и сравняваемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

### 33. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Утверждение и внедрение функций управления и контроля над рисками в Банке является непрерывным процессом. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке в 2017 году внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Подходы к разработке и реализации ВПОДК закреплены в *Стратегии управления рисками и капиталом*, утвержденной Советом директоров Банка.

Система управления и контроля рисков Банка касается основных рисков банковской деятельности:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

#### 33.1. Принципы и организационная структура управления рисками

Ниже представлены ключевые принципы, определяющие подход к управлению рисками:

- *Сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций Банка.*

Этот принцип является основополагающим, он заключается в том, что Банк в процессе осуществления финансовой деятельности должен принимать только те виды финансовых рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня доходности.

- *Сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка.*

Ожидаемый размер финансовых потерь Банка, соответствующий тому или иному риску, должен соответствовать размеру капитала, необходимому для покрытия данного риска.

- *Управляемость принимаемых рисков.*

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Наличие в Банке разработанных методов и процедур, направленных на изменение риска, предусматривающих минимизацию риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергается Банк.

- *Осведомленность о риске.*

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов.

- *Ограничение рисков.*

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

- *Разделение функций, полномочий и ответственности.*

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий исполнительных органов, подразделений и сотрудников при принятии и управлении рисками.

- *Использование информационных технологий.*

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

*Совет директоров Банка*

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

*Правление Банка/Председатель Правления*

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

- обеспечивает текущее управление рисками и осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

### *Кредитный комитет Банка*

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска;
- в пределах своей компетенции принимают решения об учете (принятии Банком) либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка.

### *Служба управления рисками*

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками и капиталом;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками и капиталом;
- контроль показателей, характеризующих склонность к риску;
- проведение стресс-тестирования рисков;
- информирование Совета директоров и Правления Банка об уровне принимаемых рисков.

### *Служба внутреннего аудита*

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

### *Служба внутреннего контроля*

- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, мониторинг регуляторного риска.

### *Руководители структурных подразделений*

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

Распределение должностных обязанностей сотрудников в Банке организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, осуществления противоправных действий при совершении банковских операций.

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка, кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым для Банка рискам, а также капиталу Банка. Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

### **33.2. Кредитный риск**

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными и иными документами ЦБ РФ, принципами и методиками Базельского комитета по банковскому надзору, а также с внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов.

Основными целями управления кредитным риском являются, в том числе:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом требований к достаточности капитала.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска – соблюдения процедур внутренних документов от анализа заявки потенциального заемщика или заявки на возможный учет Банком обязательства - до исполнения обязательств по договорам/соглашениям, завершения расчетов.

Основными инструментами управления кредитным риском в Банке являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/контрагентов/эмитентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок.

Система управления кредитным риском строится на принципах идентификации риска, оценки степени риска и мониторинга риска.

Банком проводится регулярный мониторинг финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за ее изменением.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

	Наименование показателя	На 31.12.2017			На 31.12.2016		
		Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
	2	4	5	6	7	8	9
	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1719462	1535600	691789	1893873	1714989	771066
.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	767609	767609	0	805473	805473	0
.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	130222	130222	0	286993	286993	0
.1.2	Кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
.1.3	Кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1' в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	95252	95252	19050	173063	173063	34613
.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.**

.2.2	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '2', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
.2.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	14035	14035	2807	39064	39064	7813
.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '3', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
.3.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред.орг.-резид.стран со страновой оценкой '2', в том числе обеспеч.их гарантии	0	0	0	0	0	0
.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	856601	672739	672739	915337	736453	736453
.4.1	Кредиты юридических лиц	306911	303835	303835	351108	348311	348311
.4.2	Кредиты физических лиц	178405	127685	127685	227751	180871	180871
.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
	Активы с иными коэффициентами риска:	180763	175029	182316	253676	245938	270353
.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	63250	63250	15420	76849	76849	18802
.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	421	421	211	568	568	284
.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5285	5285	3700	6201	6201	4340
.1.3	требования участников клиринга	57544	57544	11509	69785	69785	13957
.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	117513	111779	166896	176827	169089	251551
.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4282	3861	5019	11138	10411	13534
.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	113231	107918	161877	165689	158678	238017
.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми						
	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	937	937	2811	1054	1054	2980
.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	96	96	106
.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
.5	с коэффициентом риска 300 процентов	937	937	2811	958	958	2874
.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	30166	28370	3865	62216	60489	4638
.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2880	2851	2851	3033	2942	2942
.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
.3	по финансовым инструментам с низким риском	6739	5072	1014	9395	8479	1696
.4	по финансовым инструментам без риска	20547	20447	0	49788	49068	0
	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В нижеследующей таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

на 31 декабря 2017 г.

Наименование инструмента	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов, %	Категория качества, тыс. руб.					Фактически сформированный резерв, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	249682	33.8	85378	34909	0	0	129395	129744
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	309942	41.9	46314	203276	49879	9630	819	3384
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	179614	24.3	53521	46292	23445	0	55737	51155
<b>Итого</b>	<b>739238</b>	<b>100%</b>	<b>185213</b>	<b>284477</b>	<b>73324</b>	<b>9630</b>	<b>186594</b>	<b>184238</b>

на 31 декабря 2016 г.

Наименование инструмента	Сумма требования,	Доля в общем	Категория качества, тыс. руб.					Фактически сформированный
			I	II	III	IV	V	

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

	тыс. руб.	объеме активов, %						резерв, тыс. руб.
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	505502	45.6	330563	45544	0	0	129395	129851
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	374450	33.8	67212	247799	58563	0	876	3061
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	228763	20.6	66927	74318	38235	2582	46701	47194
<b>Итого</b>	<b>1108715</b>	<b>100%</b>	<b>464702</b>	<b>367661</b>	<b>96798</b>	<b>2582</b>	<b>176972</b>	<b>180106</b>

на 31 декабря 2015 г.

Наименование инструмента	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов, %	Категория качества, тыс. руб.					Фактически сформированный резерв, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	486346	43.6	316336	40615	0	0	129395	129801
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	369747	33.1	62	329561	24845	0	15279	20717
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	259367	23.3	47156	142426	42549	14424	12812	22715
<b>Итого</b>	<b>1115460</b>	<b>100%</b>	<b>363554</b>	<b>512602</b>	<b>67394</b>	<b>14424</b>	<b>157486</b>	<b>173233</b>

Активы, подверженные кредитному риску, за 2017 год сократились на 369 477 тыс. рублей или на 33.3%. В структуре активов Банка на отчетную дату 33.8% приходилось на требования к кредитным организациям, 41.9% - на требования к юридическим лицам, 24.3% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 64%. Данный факт свидетельствует об относительно невысоком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов.

Объем резервов за 2017 год увеличился на 4 177 тыс. рублей. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к физическим лицам.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд в активах, подверженных кредитному риску, составляла 5.5%. Подавляющее большинство ссуд (94.5%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения:

на 31 декабря 2017 г.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Просроченная задолженность по срокам, тыс. руб.			
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.



# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	537	0	0	0	537
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	40486	90	576	474	39346
<b>Итого</b>	<b>41023</b>	<b>90</b>	<b>576</b>	<b>474</b>	<b>39883</b>

на 31 декабря 2016 г.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Просроченная задолженность по срокам, тыс. руб.			
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	152	0	0	0	152
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	16725	416	1142	1585	13582
<b>Итого</b>	<b>16877</b>	<b>416</b>	<b>1142</b>	<b>1585</b>	<b>13734</b>

на 31 декабря 2015 г.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Просроченная задолженность по срокам, тыс. руб.			
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	13474	0	0	0	13474
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	16102	632	2827	1061	11582
<b>Итого</b>	<b>29576</b>	<b>632</b>	<b>2827</b>	<b>1061</b>	<b>25056</b>

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч. индивидуальным предпринимателям представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2017		На 31.12.2016		На 31.12.2015	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	306 911	100,0%	351 108	100,0%	365 872	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	155 842	50,8%	171 175	48,8%	134 932	36,9%
1.2	Транспорт и связь	0	0,0%	3 397	1,0%	7 210	2,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 626	10,0%	23 331	6,6%	119 376	32,6%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 165	3,0%	9 869	2,8%	71 136	19,4%
1.5	Прочие виды деятельности	70 417	33,1%	107 178	63,3%	0	0%
1.6	На завершение расчетов	40 861	13,3%	36 158	10,3%	33 218	9,1%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	212 760	69,3%	172 728	49,2%	198 435	54,2%

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

2.1	Индивидуальным предпринимателям	20 463	4,2%	19 008	3,3%	712	0,1%
-----	---------------------------------	--------	------	--------	------	-----	------

За анализируемый период произошло изменение структуры кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики. Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля Банка на 31.12.2017г. сосредоточены в следующих отраслях: обрабатывающие производства – 50.8%, оптовая и розничная торговля – 10.0%, операции с недвижимым имуществом – 3.0%, прочие виды деятельности – 69.3%.

В Банке на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля под влиянием стрессовых ситуаций. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на достаточность капитала.

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25.

Банк проводит ежемесячный расчет и мониторинг динамики показателей группы оценки активов, включая показатели кредитных рисков.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка, составленные на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам и нематериальным активам), представлены в таблице:

на 31 декабря 2017 г.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	699789	634615	866240	11277
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	699789	634615	11277	11277
кредитных организаций, всего в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	58482	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	50000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	303835	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	127685	0
Основные средства	0	0	309048	0
Прочие активы	0	0	5913	0

Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

Модель финансирования Банка подразумевает обеспечение надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы с целью реализации стратегии развития и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк оценивает потребность в обеспечении необходимого размера и видов обремененных активов, исходя из:

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;

- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного прогнозом, предусмотренного бизнес-планом.

## 33.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает процентный, валютный, фондовый и товарные риски.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Система управления рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска.

На отчетную дату 31 декабря 2017 г. на балансе Банка отсутствуют инструменты рыночного риска.

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	2017	2016	2015
Рыночный риск (РР)	0	73 675	76 527
Процентный риск (ПР)	0	5 894	672

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Фондовый риск (ФР)	0	0	5 450
Валютный риск (ВР)	0	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0	0

## Процентный риск

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает изменение уровня рыночных процентных ставок на стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещенных средств, что может привести к сокращению процентной маржи.

Политика Банка в отношении процентного риска регулярно пересматривается. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Управление процентным риском заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод разрыва процентных ставок (GAP-анализ). Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом GAP-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

на 31 декабря 2017 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 200 базисных пункта	-10 766.50	-2 065.27	595.89	507.45
- 200 базисных пункта	10 766.50	2 065.27	-595.89	-507.45

на 31 декабря 2016 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-15 819.08	-6 887.96	1 535.9	687.63
- 400 базисных пункта	15 819.08	6 887.96	-1 535.9	-687.63

на 31 декабря 2015 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-13 650.41	-4 570.88	1 030.35	1 412.84
- 400 базисных пункта	13 650.41	4 570.88	-1 030.35	-1 412.84

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 200 базисных пункта за 2017 и 400 базисных пункта за 2015 и 2016 гг.

### *Фондовый риск*

В состав фондового риска согласно Положения Банка России 511-П включаются долевыми финансовыми инструментами торгового портфеля Банка. Под торговым портфелем в контексте Положения Банка России 511-П понимается портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе. Для управления фондовым риском Банк проводит оценку финансового состояния эмитентов в соответствии с утвержденными внутренними документами. Торговый портфель долевыми инструментами на отчетную дату 31 декабря 2017 г. в Банке отсутствует.

### *Валютный риск*

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена иностранных валют.

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях.

Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. В течение 2017 г. уровень валютного риска не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

### **33.4 Риск ликвидности**

Банк управляет позицией по ликвидности в целях обеспечения достаточного уровня ликвидности для выполнения своих обязательств перед клиентами и кредиторами. Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. 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).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	31.12.2017 (в %)	31.12.2016 (в %)	31.12.2015 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	74,976	43,52	50,98
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	140,861	141,83	160,01
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	32,266	39,31	37,79

Основным инструментом оценки срочной (долгосрочной) ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Анализ проводится ежемесячно.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств по срокам востребования и погашения» (в тыс. руб.):

на 31 декабря 2017 г.

Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)
--------------	--

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

показателя	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	209944	212553	888559	907673	912253	979576	979576	1007443	1071298	1253531
Итого обязательств	204623	204654	1145393	1147677	1148169	1298481	1298798	1319582	1322658	1365996
Внебалансовые обязательства и гарантии	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032
Избыток (дефицит) ликвидности	-711	1867	-262866	-246036	-241948	-324937	-325254	-318171	-257392	-118497
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-0.3	0.9	-22.9	-21.4	-21.1	-25.0	-25.0	-24.1	-19.5	-8.7

на 31 декабря 2016 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	521998	523491	1186226	1189388	1194684	1227951	1274840	1321168	1347893	1616593
Итого обязательств	830595	830650	1334034	1334329	1335451	1588426	1593155	1615697	1633477	1669410
Внебалансовые обязательства и гарантии	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242
Избыток (дефицит) ликвидности	-314839	-313401	-154050	-151183	-147009	-366717	-324557	-300771	-291826	-59059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-37.9	-37.7	-11.5	-11.3	11.0	-23.1	-20.4	-18.6	-17.9	-3.5

на 31 декабря 2015 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	До востреб ования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	673998	1565922	1567360	1635120	1641320	1684319	1741667	1785495	1821948	2122869
Итого обязательств	960615	1380826	1382319	1382319	1691876	1971303	2014201	2023224	2030996	2079172
Внебалансовые обязательства и гарантии	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757
Избыток (дефицит) ликвидности	-288374	183339	183284	251044	-52313	-288741	-274291	-239486	-210805	41940
Коэффициент избытка	-30.0	13.3	13.3	18.2	-3.1	-14.6	-13.6	-11.8	-10.4	2.0

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

(дефицита) ликвидности										
---------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка поступлений денежных средств над их уходом в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Показателем надлежащей работы в области управления риском ликвидности за 2017 год является отсутствие нарушений обязательных нормативов ликвидности и обеспечение финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам.

### 33.5 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь 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 сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска. Система ключевых индикаторов риска позволяет контролировать и прогнозировать уровень операционных рисков, оперативно выявлять и реагировать на события, приводящие к увеличению уровня операционного риска, предотвращая реализацию операционных рисков и возникновение потерь у Банка.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно - методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и его ИТ-ресурсам;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. В 2017 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Величина операционного риска определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице (в тыс. руб.):

Наименование статьи	2017	2016	2015
Операционный риск	31 779	31 801	30 964
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	211 858	212 005	206 428
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85 105	94 538	109 803
Чистые непроцентные доходы	126 753	117 467	96 625

В рамках управления операционным риском Банк проводит следующие процедуры по управлению правовым риском:

- проведение юридической экспертизы внутренних документов и договоров и прочей корреспонденции с контрагентами;
- мониторинг изменений нормативно-правовой базы с целью своевременного внесения изменений в договоры и процессы Банка.

### 33.6 Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк постоянно осуществляет:

- анализ подверженности Банка риску концентрации;
- мониторинг приемлемости уровня риска концентрации.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование риска концентрации для оценки потерь под влиянием стрессовых ситуаций. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации и достаточность капитала.

В Банке установлены следующие лимиты риска концентрации:

- лимит отраслевой концентрации;
- лимиты риска концентрации по видам финансовых инструментов;
- лимиты риска концентрации источников фондирования.

Лимиты риска концентрации устанавливаются и пересматриваются уполномоченным органом на регулярной основе. Одновременно с установлением/пересмотром лимитов риска концентрации для каждого из указанных лимитов определяются сигнальные значения, свидетельствующие о приближении к установленным лимитам концентрации.

### 33.7 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (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, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных



## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

### 33.8 Комплаенс-риски

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс-риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

Приоритетными задачами являются обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которые могут проявляться в форме применения санкций или предписаний регулирующих органов.

### 33.9 Достаточность капитала

Банк рассчитывает показатели достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III.

Банк поддерживает уровень достаточности (собственных средств) капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления.

На основании ежедневных фактических значений Н1 руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

Минимальные требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Банка представлены ниже:

Наименование статьи	Минимальные требования к размеру показателя 31 декабря 2017 года	Значения показателей 31 декабря 2017	Значения показателей 31 декабря 2016	Значения показателей 31 декабря 2015
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	18,672%	18,37%	14,58%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	18,672%	18,37	14,58%
Общий показатель достаточности	8,0%	25,987%	22,48%	19,42%

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

капитала (Н1.0)				
-----------------	--	--	--	--

### ***Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)***

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для Н1.2, в размере 8% для Н1.0.

По состоянию на 01 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 1,25%.

По состоянию на 01 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 0,625%.

В течение 2016 и 2017 годов фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2018 года составил 14,8117%, по состоянию на 01 января 2017 года составил 13,1040%.

### **34. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

#### **Группы связанных сторон**

К группе связанных сторон относится основной управленческий персонал банка:

- руководители и их заместители;
- члены совета директоров;
- другие лица, наделенные полномочиями и ответственность в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка.

#### **Операции со связанными сторонами.**

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов. Все операции соответствует рыночным условиям.

#### **Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:**

Наименование	2017	2016
Сумма требований	4282	10978
Просроченных ссуд	0	0
Резерв на возможные потери	(421)	(730)
Сумма требований без резервов	3861	10218
Внебалансовые обязательства	314	314
Резерв на возможные потери	(274)	(2)
Сумма внебалансовых обязательств	40	312

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Общая сумма обязательств	4596	11292
Общая сумма резервов	(695)	732
Общая сумма без резервов	3901	10560

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2017 год составляют 925 тыс. руб. за 2016 год составляют – 3565 тыс. руб.

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

## Обязательства перед связанными лицами:

Наименование	2017	2016
Привлеченные депозиты	15310	1221
Остатки средств на текущих счетах	67926	2225
Итого	83236	3446

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком составили за 2017 год 664 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком составили за 2016 год 11 тыс. руб.

В отчетном периоде осуществлялись операции со связанным Банком лицом в части купли-продажи долгосрочных активов (жилые помещения реализованы согласно договорам купли-продажи на условиях, не отличающихся от рыночных). В результате чего, получен доход от восстановления сумм резервов по долгосрочным активам – 11403 тыс. руб.

## 35. Сведения об условных обязательствах и о срочных сделках.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов, Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

2017 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	27286	2650	1767	1767
1.1	со сроком более 1 года	6408	14	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2880	29	29	29
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	30166	2679	1796	1796
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	6408	14	0	0

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

2016 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	59 183	4 413	1 636	1 636
1.1	со сроком более 1 года	4 772	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 033	91	91	91
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	62 216	4 504	1 727	1 727
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	4 772	0	0	0

2015 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	106 355	4 793	1 584	1 584
1.1	со сроком более 1 года	26 600	1 426	6	6
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	20 831	787	787	787
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	127 186	5 580	2 371	2 371
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	26 600	1 426	6	6

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2017 года, на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года нет.

## Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

### 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструментов. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года. Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости на балансе Банка отсутствовали.

В таблице ниже представлена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12612			12612	12612
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	37550	0	0	37550	37550
<b>Итого</b>	<b>50162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50162</b>	<b>50162</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

В таблице ниже представлена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26554	0	0	26554	26554
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	35440	0	0	35440	35440
<b>Итого</b>	<b>61994</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61994</b>	<b>61994</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В таблице ниже приведена классификация 3 уровня иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	0	0	53279	53279	53279
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	436601	436601	433893
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>489880</b>	<b>489880</b>	<b>487172</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	0	0	634825	634825	634825
Средства клиентов	0	0	557788	557788	558170
Выпущенные долговые обязательства	0	0	150312	150312	150312
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1342925</b>	<b>1342925</b>	<b>1343307</b>

Непризнанные изменения справедливой стоимости в части непризнанного дохода/расхода по средствам клиентов составляют (2326) тыс. руб.

В таблице ниже приведена классификация 3 уровня иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	0	0	213361	213361	213361

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	536068	536068	531183
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>749429</b>	<b>749429</b>	<b>744544</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	0	0	503439	503439	503439
Средства клиентов	0	0	875262	875262	876129
Выпущенные долговые обязательства	0	0	262208	262208	262208
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1640909</b>	<b>1640909</b>	<b>1641776</b>

Итого непризнанные изменения справедливой стоимости в части непризнанного дохода/расхода по средствам клиентов составляют (4018) тыс. руб.

В таблице ниже приведена классификация 3 уровня иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	0	0	135420	135420	135420
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	584586	584586	582824
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>720006</b>	<b>720006</b>	<b>718244</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая Стоимость всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	0	0	773639	773639	773639
Средства клиентов	0	0	1013100	1013100	1013799
Выпущенные долговые обязательства	0	0	268663	268663	268663
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2055402</b>	<b>2055402</b>	<b>2056101</b>

Итого непризнанные изменения справедливой стоимости в части непризнанного дохода/расхода по средствам клиентов составляют (1063) тыс. руб.

## Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

**Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой рефинансированные ипотечные кредиты. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавних сделок по их реализации ипотечной корпорации, не являющейся связанной стороной.

Финансовые активы, отражаемые по **амортизированной стоимости**: Кредиты и дебиторская задолженность, Средства в банках, Прочие активы. Их амортизированная стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

В целом же рыночная стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, т.к. невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки этого финансового инструмента. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

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

Справедливая стоимость средств в других банках и прочих активов существенно не отличалась от их балансовой стоимости, поскольку они носят краткосрочный характер и первоначально были выданы по рыночным условиям.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Поскольку Банком разработаны и утверждены различные виды вкладов, с разными сроками погашения, порядком выплаты процентов и другими дополнительными условиями, то по оценке руководства Банка с достаточной степенью достоверности невозможно сравнивать различные виды вкладов, и как следствие, определить их справедливую стоимость. В связи с этим руководство Банка предполагает, что справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их амортизированной стоимости.

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

### 37. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2017 год составила 10168 тыс. руб. сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2498 тыс. руб. ( за 2016 год: сумма выплат составила 10813 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2502 тыс. руб. 2015 год: сумма выплат – 9902 тыс. руб., начислено взносов 2248 тыс. руб.).

#### Общий фонд оплаты труда за 2017 года составил 68477 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 66855 тыс. руб. или 97,6 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1309 тыс. руб. или 1,9 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 313 тыс. руб. или 0,5 % от фонда оплаты труда,



## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 19990 тыс. руб.

### **Общий фонд оплаты труда за 2016 года составил 78 158 тыс. руб., в том числе:**

1. Заработная плата – 75729 тыс. руб. или 96,9% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 2266 тыс. руб. или 2,9% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 163 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда,

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22151 тыс. руб.

### **Общий фонд оплаты труда за 2015 года составил 79331 тыс. руб., в том числе:**

1. Заработная плата – 76273 тыс. руб. или 96,1 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1717 тыс. руб. или 2,2 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 1341 тысяч рублей или 1,7 % от фонда оплаты труда,

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22035 тыс. руб.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Премии - элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

### **Численность персонала кредитной организации**

№ строки	Наименование	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
1	Списочная численность персонала, В том числе:	86	110	114
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	7	7

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2017 г.

## Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	10168	10813	9902
1.1	оплата труда	10062	10658	9902
1.2	Обязательства по оплате ежегодных отпусков	106	155	0

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

Премии выплачиваются по итогам производственной деятельности, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей в целях усиления материальной ответственности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполняемую работу.

Объем премиальных выплат установлен исходя из количественных и качественных показателей, с учетом уровня принятых рисков и результатов деятельности Банка.

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правления Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета: прибыль, доход, фиксирующие финансовые показатели Банка в целом и внутренних подразделений, в частности. Корректировка прогнозируемого объема доходов, который предполагается использовать для выплаты вознаграждения, осуществляется с использованием показателей экономической прибыли.

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договора, в которых, в том числе установлена система оплаты труда.

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом занимаемой должности, уровнем ответственности и рисков, принимаемых банком в связи с их решениями.

Во внутреннем Положении для всех сотрудников предусмотрена мера корректировки размера премиальных выплат, включая возможность ее отмены при получении неудовлетворительного финансового результата в целом по Банку либо отдельному направлению.

В Банке не используется сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, трудовые договоры с сотрудниками не предусматривают выплат вознаграждений (или части вознаграждений) в не денежной форме.

## ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов.

Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### 38. Учетные оценки и суждения, примененные 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.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### 39. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2018г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

### 40. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

Председатель Правления



Н.В. Меркулов

Главный бухгалтер

Л.В. Краснокутская

18 апреля 2018г.



Пронумеровано, сброшуровано и  
скреплено печатью 83 (Восемьдесят три) листа  
Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит»

Е.И.Вергунова

