

27

**Финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Банк Стандарт-Кредит»**

**ООО «Банк Стандарт-Кредит»**

**за 2017 год**

**- Оглавление**


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность.....	19
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	21
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов .....	23
4.12. Векселя приобретенные.....	24
4.13. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход .....	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости .....	25
4.15. Основные средства .....	26
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	27
4.18. Амортизация .....	27
4.19. Нематериальные активы .....	28
4.20. Операционная аренда .....	28
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства .....	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.26. Уставный капитал и доли участников .....	32
4.27. Дивиденды.....	32
4.28. Обязательства кредитного характера.....	33
4.29. Отражение доходов и расходов.....	33
4.30. Налог на прибыль.....	33
4.31. Переоценка иностранной валюты .....	34
4.32. Производные финансовые инструменты .....	35
4.33. Активы, находящиеся на хранении.....	35
4.34. Взаимозачеты .....	35
4.35. Учет влияния инфляции .....	36
4.36. Оценочные обязательства .....	36
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	36

4.38.	Отчетность по сегментам .....	37
4.39.	Залоговое обеспечение (Залог).....	37
4.40.	Операции со связанными сторонами.....	37
4.41.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.42.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....	38
4.43.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	38
4.44.	Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.....	39
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	41
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	41
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	42
8.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	42
9.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	50
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	52
11.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" .....	52
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	53
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	54
14.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	54
15.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	55
16.	ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	55
17.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	55
18.	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	56
19.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ .....	56
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД .....	56
21.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	57
22.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	57
23.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	57
24.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	57
25.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	59
26.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	78
27.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	79
28.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	81
29.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	83
30.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	86
31.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	86

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	50 449	44 048
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	6 256	4 672
Производные финансовые активы	27	134	291
Средства в других банках	7	112 000	106 060
Кредиты клиентам	8	284 467	243 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	153 077	80 618
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	46 985	49 303
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	32 524	23 229
Основные средства	12	2 354	5 411
Нематериальные активы	13	5 727	3 617
Текущие активы по налогу на прибыль	24	4 672	288
Отложенные активы по налогу на прибыль	24	3 587	811
Прочие финансовые активы	14	3 300	2 814
Прочие нефинансовые активы	15	5 862	4 873
Прочие внеоборотные активы	16	12 861	20 162
<b>Итого активов</b>		<b>724 255</b>	<b>589 781</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	17	366 432	231 069
Производные финансовые обязательства	27	141	112
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	24	384	899
Резервы	19	59	59
Прочие нефинансовые обязательства		3 770	3 782
Субординированные займы	18	58 108	61 191
<b>Итого обязательств</b>		<b>428 894</b>	<b>297 112</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	20	336 612	336 612
Эмиссионный доход	20	500	500
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		9 700	9 700
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 272	353
Накопленный дефицит		(52 723)	(54 496)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>295 361</b>	<b>292 669</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>724 255</b>	<b>589 781</b>

Заместитель Председатель Правления  (Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер  (Егорова Е.М.)



Утвержден Советом директоров Банка «27» апреля 2018 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Приме- чание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	21	76 523	85 092
Процентные расходы	21	(14 080)	(13 873)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>62 443</b>	<b>71 219</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	7,8	13 031	(23 168)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках</b>		<b>75 474</b>	<b>48 051</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		885	11
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		162	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		927	867
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(260)	(187)
Комиссионные доходы	22	4 400	4 249
Комиссионные расходы	22	(500)	(488)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>5 614</b>	<b>4 452</b>
Прочие операционные доходы		423	7 915
<b>Операционные доходы</b>		<b>423</b>	<b>7 915</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>81 511</b>	<b>60 418</b>
Изменение резерва по прочим потерям	14,15,19	(2 916)	53
Административные и прочие операционные расходы		(80 343)	(75 075)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(83 259)</b>	<b>(75 022)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(1 748)</b>	<b>(14 604)</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	3 521	172
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>1 773</b>	<b>(14 432)</b>
<b>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 149	441
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(230)	(88)
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>919</b>	<b>353</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>2 692</b>	<b>(14 079)</b>

Заместитель Председатель Правления

(Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер



(Егорова Е.М.)

Утвержден Советом директоров ООО «Банк Стандарт-Кредит» 27 апреля 2018 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	336 612	500	9 700	0	(46 770)	300 042
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	441	(14 604)	(14 163)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	(88)	172	84
Восстановление стоимости ранее списанных объектов основных средств	0	0	0	0	6 706	6 706
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	336 612	500	9 700	353	(54 496)	292 669
Остаток на 1 января отчетного года	336 612	500	9 700	353	(54 496)	292 669
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	1 149	(1 748)	(599)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	(230)	3 521	3 291
Остаток на 31 декабря отчетного года	336 612	500	9 700	1 272	(52 723)	295 361

Заместитель Председатель Правления

*Н.Н. Терещенко*

(Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер



*Е.М. Егорова*

(Егорова Е.М.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» апреля 2018 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>(7 150)</b>	<b>5 892</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	76 245	84 666
Проценты уплаченные	(14 209)	(16 197)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	7	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	885	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 106	699
Комиссии полученные	4 400	4 249
Комиссии уплаченные	(500)	(488)
Прочие операционные доходы	423	1 171
Уплаченные операционные расходы	(72 426)	(67 467)
Уплаченный налог на прибыль	(3 081)	(741)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>87 938</b>	<b>(70 273)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 584)	758
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(5 940)	72 204
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(30 627)	9 958
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(285)	(2 228)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(5 678)	(2 101)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	137 218	(151 944)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(3 083)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(2 083)	3 080
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>80 788</b>	<b>(64 381)</b>
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(92 558)	(85 106)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	18 597	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(9 057)	0
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	11 569	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(3 225)	(1 713)
Продажа долгосрочных активов для продажи	0	7 150
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(74 674)</b>	<b>(79 669)</b>

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	287	(6 586)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	6 401	(150 636)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	44 048	194 684
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	50 449	44 048

Заместитель Председатель Правления



*Handwritten signature*

(Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер

*Handwritten signature*

(Егорова Е.М.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» апреля 2018 г.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», ООО «Банк Стандарт-Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	20.11.1990г. № 841
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1020100002340 от 22.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (11.12.2013г.)</li> <li>- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (11.12.2013г.)</li> </ul>
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 28.09.2012г. под номером 997.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Отсутствуют
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств № 0000527 от 21.03.2011г.</li> <li>- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств № 0000526 от 21.03.2011г.</li> <li>- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 0000528 от 21.03.2011г.</li> </ul>
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	385301, Республика Адыгея, с. Красногвардейское, ул.Мира, д. 173-А.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	1 филиал, расположенный по адресу 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2.
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.stkbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Нет
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	Нет

ООО «Банк Стандарт-Кредит» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 22.10.1990г. (Протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «АДЫГЕЯ». В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 27.06.1996г. (Протокол №6) организационно-правовая форма банка приведена в

соответствие с действующим законодательством и изменено на полное фирменное и сокращенное фирменное наименование коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15.11.2006г. (протокол №8), наименование Банка изменены на: полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное фирменное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Банк зарегистрирован Банком России 20.11.1990г. за регистрационным номером 841.

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

В 2016 году были внесены изменения в Устав Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003г № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и доработанных с учетом рекомендаций Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации (Изменения внесены по решению Общего собрания участников от 25.01.2016г., согласованы с Южным Главным управлением центрального банка РФ 04.03.2016г.).

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на отчетную дату составляла 290 000 тыс. руб.

В проверяемом периоде в результате сделок по покупке-продаже долей между участниками изменилась структура собственников Банка. Так, из состава участников вышли Думанян С.Б., Оздоева Е.Т., Пынова И.В. Свои доли были реализованы ими Репину Н.Н., в результате чего доля Репина Н.Н. увеличилась до 20 148 тыс. руб.

В связи с ликвидацией участника ОАО «Красногвардейский ДРСУ», его доля в размере 0,0005% номинальной стоимостью 300,00 рублей перешла к Банку и в настоящее время между другими участниками не распределена.

Таким образом, по состоянию на отчетную дату состав участников Банка выглядит следующим образом:

п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «РусПромЛизинг»	92 927	32,04%
2	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93%
3	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00%
4	Репин Николай Николаевич	20 148	6,95%
5	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07%
6	Григорянц Рубен Анушаванович	12,2	0,00%
7	СПК «Хатукайский»	7,4	0,00%
8	СПК «Штурбино»	2,5	0,00%
9	СПК колхоз «Ленина»	1,5	0,00%
10	СПК «Родина»	1,5	0,00%
11	ОАО «Красногвардейский ДРСУ», Нагузе Аскер Анзаурович, (перешло к ООО «Банк Стандарт – Кредит»)	0,3	0,00%
	<b>Итого:</b>	<b>290 000</b>	<b>100%</b>

ООО «РусПромЛизинг» ликвидировано 11.01.2018г. в связи с реорганизацией в форме разделения на два новых юридических лица – правопреемника (ООО «Лаборатория 4А» учредитель Синельников А.М., ООО «ЛИСКА» учредитель Бадимов А.В.).

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, предоставление кредитов.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.stkbank.ru/>.

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

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

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

## 3. Основы представления отчетности

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

РПБУ	Прибыль (убыток) после налогообложения (11 006)	Накопленный дефицит 7 426
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	10 878	(10 758)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(2 124)	(108)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	78	23
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам		
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	705	7 332
- корректировка на эффект инфляции	0	(46 612)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	3 428	(319)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(186)	(7)
- исключение из прибыли прошлых лет средств, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	(9 700)
<b>МСФО</b>	<b>1 773</b>	<b>(52 723)</b>

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

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

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

- по справедливой стоимости,

- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

*Иерархия оценок справедливой стоимости*

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

-модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк



использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

- данные специализированного издания «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 отклоняется от рыночной более чем на 20%.

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

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

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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



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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на

основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

**4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» ~~производные~~ 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. По ценным бумагам иностранных эмитентов (еврооблигации) справедливая стоимость (рыночная цена) определяется Банком как средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационной системой Bloomberg.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

или убыток.

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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



## 4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

#### 4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения

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

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

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

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

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

**4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.18. АМОРТИЗАЦИЯ**

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Автомобили	33,3
Компьютерное оборудование	25-33,3
Банковское оборудование	20
Мебель и прочие принадлежности	12,5
Прочее офисное оборудование	5,0- 20,0
Основные средства, полученные в финансовую аренду	33,3
Объекты НМА	5-50

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

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

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

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

## 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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



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

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

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

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

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

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

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

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

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

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

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

#### 4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

#### 4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОЛИ УЧАСТНИКОВ

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

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

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

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

#### 4.27. 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 участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.



**4.28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

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

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

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

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

**4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

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

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

**4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

#### 4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

#### 4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

#### 4.34. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

**4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

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

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

**4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

**4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ**

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

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

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

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

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

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

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

**4.38. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ**

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

**4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)**

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

**4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах,



обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

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

#### 4.44. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

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

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

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

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

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



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	9 397	30 383
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 675	8 842
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	6 377	4 823
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>50 449</b>	<b>44 048</b>

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	3 141	36 540

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

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	2 783	2 101
по средствам в иностранной валюте	3 473	2 571
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>6 256</b>	<b>4 672</b>

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

## 7. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	112 000	106 060
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>112 000</b>	<b>106 060</b>

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

### Анализ изменений резерва под обесценение

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты резерв под обесценение средств в других банках не создавался.

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

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

## 8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	219 394	176 709
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	112 951	120 647
Кредиты на покупку автомобилей	1 832	2 591
Ипотечные кредиты	836	1 080
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	874	7 008
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(51 420)	(64 451)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>284 467</b>	<b>243 584</b>

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

### Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	64 451	28 706	35 745	41 283	17 326	23 957
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(13 031)	(1 458)	(11 573)	23 168	11 380	11 788
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	51 420	27 248	24 172	64 451	28 706	35 745

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

### **Кредитное качество портфеля**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	207 790	(16 382)	191 408	7,88%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	4 839	(4 101)	738	84,75%
- просроченные на срок более 1 года	6 765	(6 765)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	11 604	(10 866)	738	93,64%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>219 394</b>	<b>(27 248)</b>	<b>192 146</b>	<b>12,42%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>219 394</b>	<b>(27 248)</b>	<b>192 146</b>	<b>12,42%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	28 918	(6 576)	22 342	22,74%
- непросроченные и обесцененные	64 234	(1 578)	62 656	2,46%
- с просроченными платежами:	19 799	(13 831)	5 968	69,86%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	4 573	(894)	3 679	19,55%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 849	(560)	2 289	19,66%
на срок более 1 года	12 377	(12 377)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>112 951</b>	<b>(21 985)</b>	<b>90 966</b>	<b>19,46%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные и обесцененные	285	(9)	276	3,16%
- с просроченными платежами:	1 547	(1 547)	0	100,00%
на срок более 1 года	1 547	(1 547)	0	100,00%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 832</b>	<b>(1 556)</b>	<b>276</b>	<b>84,93%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	836	(10)	826	1,20%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>836</b>	<b>(10)</b>	<b>826</b>	<b>1,20%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные и обесцененные	621	(621)	0	100,00%
- с просроченными платежами:	253	0	253	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	253	0	253	0,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>874</b>	<b>(621)</b>	<b>253</b>	<b>71,05%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>116 493</b>	<b>(24 172)</b>	<b>92 321</b>	<b>20,75%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>335 887</b>	<b>(51 420)</b>	<b>284 467</b>	<b>15,31%</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	159 750	(12 484)	147 266	7,81%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	4 698	(3 961)	737	84,31%
- просроченные на срок более 1 года	12 261	(12 261)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16 959	(16 222)	737	95,65%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>176 709</b>	<b>(28 706)</b>	<b>148 003</b>	<b>16,24%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>176 709</b>	<b>(28 706)</b>	<b>148 003</b>	<b>16,24%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	67 379	(10 577)	56 802	15,70%
- непросроченные и обесцененные	34 888	(3 005)	31 883	8,61%
- с просроченными платежами:	18 380	(16 121)	2 259	87,71%
на срок менее 90 дней	5 443	(3 184)	2 259	58,50%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	43	(43)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	50	(50)	0	100,00%
на срок более 1 года	12 844	(12 844)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>120 647</b>	<b>(29 703)</b>	<b>90 944</b>	<b>24,62%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	689	(53)	636	7,69%
- с просроченными платежами:	1 902	(1 902)	0	100,00%
на срок более 1 года	1 902	(1 902)	0	100,00%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>2 591</b>	<b>(1 955)</b>	<b>636</b>	<b>75,45%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 080	(13)	1 067	1,20%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 080</b>	<b>(13)</b>	<b>1 067</b>	<b>1,20%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- без индивидуальных признаков обесценения	1 402	(113)	1 289	8,06%
- с просроченными платежами:	5 606	(3 961)	1 645	70,66%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	2 257	(612)	1 645	27,12%
на срок более 1 года	3 349	(3 349)	0	100,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 008</b>	<b>(4 074)</b>	<b>2 934</b>	<b>58,13%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>131 326</b>	<b>(35 745)</b>	<b>95 581</b>	<b>27,22%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>308 035</b>	<b>(64 451)</b>	<b>243 584</b>	<b>20,92%</b>

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(3 568)	(3 340)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	3 346	3 017

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

	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	315	207 475	207 790	11 604	219 394
Ипотечное кредитование	836	0	836	0	836
Прочие кредиты частным клиентам	8 261	20 657	28 918	86 739	115 657
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 412</b>	<b>228 132</b>	<b>237 544</b>	<b>98 343</b>	<b>335 887</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(593)	(22 374)	(22 967)	(28 453)	(51 420)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 819</b>	<b>205 758</b>	<b>214 577</b>	<b>69 890</b>	<b>284 467</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 200	158 550	159 750	16 959	176 709
Ипотечное кредитование	102	978	1 080	0	1 080
Прочие кредиты частным клиентам	34 013	35 457	69 470	60 776	130 246
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>35 315</b>	<b>194 985</b>	<b>230 300</b>	<b>77 735</b>	<b>308 035</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 910)	(16 330)	(23 240)	(41 211)	(64 451)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>28 405</b>	<b>178 655</b>	<b>207 060</b>	<b>36 524</b>	<b>243 584</b>

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты отсутствовали.

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	632	632
- просроченные на срок более 1 года	1 090	1 090
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>1 722</b>	<b>1 722</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	9 250	7 883
- с просроченными платежами:	3 051	2 760
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	286	137
на срок более 181 дня, но менее 1 года	507	387
на срок более 1 года	2 258	2 236
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>12 301</b>	<b>10 643</b>
Кредиты на покупку автомобилей, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	56	51
- с просроченными платежами:	175	175
на срок более 1 года	175	175
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>231</b>	<b>226</b>
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям, оцененные на индивидуальной основе		
- с просроченными платежами:	52	52
на срок более 181 дня, но менее 1 года	52	52
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>52</b>	<b>52</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>12 584</b>	<b>10 921</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>14 306</b>	<b>12 643</b>

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

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</b>		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	632	579
- просроченные на срок более 1 года	1 814	1 814
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>2 446</b>	<b>2 393</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам,</b>		

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
<b>оцененные на индивидуальной основе</b>		
<b>Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе</b>		
- непросроченные и обесцененные	7 154	5 563
- с просроченными платежами:	3 131	2 706
на срок менее 90 дней	805	631
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	6	4
на срок более 181 дня, но менее 1 года	12	12
на срок более 1 года	2 308	2 059
<b>Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>10 285</b>	<b>8 269</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей, оцененные на индивидуальной основе</b>		
- с просроченными платежами:	175	81
на срок более 1 года	175	81
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>175</b>	<b>81</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям, оцененные на индивидуальной основе</b>		
- с просроченными платежами:	1 016	982
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	403	369
на срок более 1 года	613	613
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>1 016</b>	<b>982</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>11 476</b>	<b>9 332</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>13 922</b>	<b>11 725</b>



## Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесечение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения			Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>						
Кредиты без индивидуальных признаков обесечения	191 408	45 076	168 355	195 844	238 440	20 574
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:						
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	738	0	1 054	0	316	0
- просроченные на срок более 1 года	0	0	7 875	0	7 875	0
Всего просроченных или обесеченных кредитов	738	0	8 929	0	8 191	0
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>192 146</b>	<b>45 076</b>	<b>177 284</b>	<b>195 844</b>	<b>246 631</b>	<b>20 574</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>						
<b>Потребительские кредиты</b>						
- без индивидуальных признаков обесечения	22 342	39 931	4 328	0	34 581	12 665
- непросроченные и обесеченные	62 656	183 538	0	0	121 708	826
- с просроченными платежами:	5 968	22 591	8 246	0	24 869	0
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	3 679	17 406	0	0	13 727	0
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 289	3 855	2 468	0	4 034	0
на срок более 1 года	0	1 330	5 778	0	7 108	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>90 966</b>	<b>246 060</b>	<b>12 574</b>	<b>0</b>	<b>181 158</b>	<b>13 491</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>						
- непросроченные и обесеченные	276	0	382	0	106	0
- с просроченными платежами:	0	0	295	0	295	0
на срок более 1 года	0	0	295	0	295	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>276</b>	<b>0</b>	<b>677</b>	<b>0</b>	<b>401</b>	<b>0</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>						
- без индивидуальных признаков обесечения	826	4 483	0	0	3 656	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>826</b>	<b>4 483</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 656</b>	<b>0</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>						
- с просроченными платежами:	253	0	483	0	230	0
на срок более 181 дня, но менее 1 года	253	0	483	0	230	0
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>253</b>	<b>0</b>	<b>483</b>	<b>0</b>	<b>230</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>92 321</b>	<b>250 543</b>	<b>13 734</b>	<b>0</b>	<b>185 445</b>	<b>13 491</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>284 467</b>	<b>295 619</b>	<b>191 018</b>	<b>195 844</b>	<b>432 076</b>	<b>34 065</b>

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения				За вычетом обесценения
		Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Излишек обесценения	
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>						
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	147 266	37 737	107 226	116 540	177 991	63 752
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:						
- непросроченные	737	0	1 054	0	316	0
- просроченные на срок более 1 года	0	0	7 875	0	7 875	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	737	0	8 929	0	8 191	0
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>148 003</b>	<b>37 737</b>	<b>116 155</b>	<b>116 540</b>	<b>186 182</b>	<b>63 752</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>						
<b>Потребительские кредиты</b>						
- без индивидуальных признаков обесценения	56 802	219 455	6 190	0	184 229	15 386
- непросроченные и обесцененные	31 883	77 587	0	0	46 486	782
- с просроченными платежами:	2 259	8 236	8 289	0	14 265	0
на срок менее 90 дней	2 259	6 906	2 905	0	7 551	0
на срок более 1 года	0	1 330	5 384	0	6 714	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>90 944</b>	<b>305 278</b>	<b>14 479</b>	<b>0</b>	<b>244 980</b>	<b>16 168</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>						
- без индивидуальных признаков обесценения	636	0	1 261	0	729	105
- с просроченными платежами:	0	0	295	0	295	0
на срок более 1 года	0	0	295	0	295	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>636</b>	<b>0</b>	<b>1 556</b>	<b>0</b>	<b>1 024</b>	<b>105</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>						
- без индивидуальных признаков обесценения	1 067	18 086	0	0	17 019	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 067</b>	<b>18 086</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 019</b>	<b>0</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>						
- без индивидуальных признаков обесценения	1 289	0	14 211	0	12 922	0
- с просроченными платежами:	1 645	4 211	0	9 870	12 436	0
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 645	0	0	9 870	8 225	0
на с. ок более 1 года	0	4 211	0	0	4 211	0
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 934</b>	<b>4 211</b>	<b>14 211</b>	<b>9 870</b>	<b>25 358</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>95 581</b>	<b>327 575</b>	<b>30 246</b>	<b>9 870</b>	<b>288 381</b>	<b>16 273</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>243 584</b>	<b>365 312</b>	<b>146 401</b>	<b>126 410</b>	<b>474 563</b>	<b>80 025</b>

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

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

	2017 год	2016 год
Недвижимость	3 141	24 592
Прочие основные средства	0	10 803
Оборудование	0	1 145
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>3 141</b>	<b>36 540</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	5 345	2%	0	0%
Оптовая и розничная торговля	114 412	34%	80 725	26%
Финансовые услуги кроме страхования	63 607	19%	54 274	18%
Деятельность в сфере здравоохранения	29 062	9%	34 454	11%
Частные лица	116 493	35%	131 326	43%
Прочие	6 968	2%	7 256	2%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>335 887</b>	<b>100%</b>	<b>308 035</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(51 420)		(64 451)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>284 467</b>		<b>243 584</b>	

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации компаний	153 077	80 618
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>153 077</b>	<b>80 618</b>

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

*По состоянию на текущую отчетную дату*

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Veb Finance plc, -	BBB-	Fitch	16.01.2015	22%	21.02.2018	3,04%
DME Airport DAC, -	BB+	S&P	06.11.2013	16%	26.11.2018	6,00%
ОАО "Теле2-Санкт-Петербург", 07	B+	Fitch	05.09.2014	14%	05.04.2022	9,95%
Novatek Finance DAC, -	BBB	Fitch	20.12.2017	8%	03.02.2021	6,60%
VTB CAPITAL S.A., -	BB+	S&P	04.02.2015	8%	13.10.2020	6,55%
Scf Capital Limited, -	BB	S&P	02.06.2016	12%	16.06.2023	5,38%
GAZ CAPITAL S.A., -	BBB-	Fitch	13.01.2015	12%	19.07.2022	4,95%
GPN Capital S.A., -	BBB-	Fitch	13.01.2015	8%	19.09.2022	4,38%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату*

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Veb Finance plc, -	BBB-	Fitch	16.01.2015	16%	21.02.2018	3,04%
Rosneft Finance S.A., -	BB+	S&P	04.02.2015	24%	13.03.2018	7,88%
ОАО "Теле2-Санкт-Петербург", 07	B+	Fitch	05.09.2014	26%	05.04.2022	12,75%
Novatek Finance DAC, -	BBB-	S&P	02.11.2016	17%	03.02.2021	6,60%
VTB CAPITAL S.A., -	BB+	S&P	04.02.2015	17%	13.10.2020	6,55%

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

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

	2017 год	2016 год
Остаток Фонда на начало отчетного периода	353	0
Переоценка за отчетный период	1 340	441
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(191)	0
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	(230)	(88)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	1 272	353

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

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

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

# 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации и еврооблигации компаний	46 985	49 303
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>46 985</b>	<b>49 303</b>

## *Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения*

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
SB CAPITAL S.A., -	BBB-	Fitch	16.01.2015	25%	16.06.2021	5,72%
VimpelCom Holdings B.V., -	BB+	Fitch	11.03.2016	25%	13.02.2019	5,20%
Novatek Finance DAC, -	BBB	Fitch	20.12.2017	25%	03.02.2021	6,60%
Rosneft International Finance Limited, -	BB+	S&P	04.02.2015	25%	06.03.2022	4,20%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату:*

Анализ **корпоративных долговых ценных бумаг**, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
SB CAPITAL S.A.	BBB-	Fitch	16.01.2015	25%	16.06.2021	5,72%
VimpelCom Holdings B.V.	BB+	Fitch	11.03.2016	25%	13.02.2019	5,20%
Novatek Finance DAC	BBB-	S&P	02.11.2016	25%	03.02.2021	6,60%
GPB Eurobond Finance PLC	BB+	S&P	04.02.2015	25%	17.05.2017	5,63%

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, показал отсутствие признаков их обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

# 11. Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:</b>		
квартиры	7 348	7 348
гостиничный комплекс	15 881	15 881
торгово-офисное здание	9 295	0
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"</b>	<b>32 524</b>	<b>23 229</b>

В составе долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» учитываются недвижимое имущество:

- гостиничный комплекс «Ника», общей площадью 741,27 кв.м., и земельный участок с кадастровым номером, общей площадью 741 кв.м., расположенные по адресу: Российская Федерация, Краснодарский край, Курганинский район, г.Курганинск, ул.Калинина,2.

- торгово-офисное здание, общей площадью 120,6 кв.м., расположенное по адресу: 141730, Московская область, г.Лобня, ул.Чкалова, д.14А, пом.02.

- квартира, общей площадью 284,9 кв. м., расположенная по адресу: Московская область, г. Королев, мкр-н Первомайский, ул. Свердлова, д. 7, кв. 2.

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года.

Банк оценивает активы, классифицированные как долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», по фактическим затратам.

## 12. Основные средства

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

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	473	810	2 636	696	796	5 411
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	899	1 324	6 224	1 686	994	11 127
Поступление	0	0	435	0	0	435
Выбытие	0	0	(104)	0	0	(104)
Внутригрупповой перевод	0	(1)	306	0	(305)	0
Остаток на конец отчетного года	899	1 323	6 861	1 686	689	11 458
Накопленная амортизация на начало отчетного года	426	513	3 589	990	198	5 716
Амортизационные отчисления за период	473	595	1 490	593	249	3 400
Выбытие	0	0	(12)	0	0	(12)
Остаток на конец отчетного года	899	1 108	5 067	1 583	447	9 104
Остаточная стоимость на конец отчетного года	0	215	1 794	103	242	2 354

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Основные средства, полученные в финансовую аренду	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	0	529	778	360	242	100	2 009
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	0	1 324	1 185	936	408	640	4 493
Поступление	899	0	185	0	0	0	1 084
Выбытие	0	(511)	(5)	0	0	(640)	(1 156)

Восстановление ошибочно списанных в прошлые годы объектов	0	511	4 859	750	586	0	6 706
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>899</b>	<b>1 324</b>	<b>6 224</b>	<b>1 686</b>	<b>994</b>	<b>0</b>	<b>11 127</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	795	407	576	166	540	2 484
Амортизационные отчисления за период	426	102	3 187	414	32	100	4 261
Выбытие	0	(384)	(5)	0	0	(640)	(1 029)
							0
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>426</b>	<b>513</b>	<b>3 589</b>	<b>990</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>5 716</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>473</b>	<b>811</b>	<b>2 635</b>	<b>696</b>	<b>796</b>	<b>0</b>	<b>5 411</b>

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

### 13. Нематериальные активы

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

	Текущая отчетная дата	
	31.12.2017	31.12.2016
<b>Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату</b>	<b>3 617</b>	<b>0</b>
<b>Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату</b>	<b>3 898</b>	<b>0</b>
Поступление	2 790	3 898
Выбытие	0	0
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>6 688</b>	<b>3 898</b>
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	281	0
Амортизационные отчисления за период	680	281
Выбытие	0	0
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>961</b>	<b>281</b>
<b>Остаточная стоимость на текущую отчетную дату</b>	<b>5 727</b>	<b>3 617</b>

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

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

### 14. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты с брокером	1 410	1 325
Гарантийное обеспечение предоставленное	1 788	1 465
Прочие	102	24
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>3 300</b>	<b>2 814</b>

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 25.



Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

### 15. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 797	1 471
Предоплата по налогам	19	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	144	1
Товарно-материальные запасы	471	467
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 026	2 643
Прочее	241	291
За вычетом резерва под обесценение	(1 836)	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>5 862</b>	<b>4 873</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	1 836	0
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>1 836</b>	<b>0</b>

### 16. Прочие внеоборотные активы

В составе имущества, не используемого для осуществления банковской деятельности, учтено следующее имущество:

- спецавтотехника (экскаваторы) полученная Банком по соглашению об отступном.
- земельные участки в г. Майкоп.

Ранее учитываемый в составе внеоборотных активов объект недвижимости (торгово-офисный центр в г. Лобня) переклассифицирован в состав долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, см. Примечание 11.

Банк оценивает активы, классифицированные как «не используемые для осуществления банковской деятельности», по исторической стоимости.

### 17. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	855	616
Текущие/расчётные счета	855	616
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>121 644</b>	<b>56 068</b>
Текущие/расчётные счета	113 599	48 035
Срочные депозиты	8 045	8 033
<b>Физические лица</b>	<b>243 933</b>	<b>174 385</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 298	5 374
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	15 306	8 034
Срочные вклады	225 329	160 977
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>366 432</b>	<b>231 069</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	70 395	19%	32 892	14%
Оптовая и розничная торговля	30 367	8%	3 862	2%
Операции с недвижимым имуществом	0	0%	4 839	2%
Частные лица	243 933	67%	174 385	75%
Прочие	21 737	6%	15 091	7%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>366 432</b>	<b>100%</b>	<b>231 069</b>	<b>100%</b>

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

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

### 18. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражен привлеченный Банком в 2015 году субординированный депозит (вклад) в размере 1 000 000 долларов сроком на 7 лет по ставке 3,5% годовых от представительства компании ООО «ФОРАИНВЕСТ (ОВЕРСИЗ) ЛИМИТЕД» в г. Москва (Республика Кипр).

Субординированный займ привлечен Банком на условиях, соответствующих рыночным.

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

Субординированный займ получен от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

### 19. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2017 год		2016 год		
	Судебные иски	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	59	59	54	58	112
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	0	0	(54)	1	(53)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	59	59	0	59	59

### 20. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доли участников Банка	290 000	290 000
Эмиссионный доход	500	500
Корректировка на эффект инфляции	46 612	46 612
<b>Итого уставный капитал и эмиссионный доход</b>	<b>337 112</b>	<b>337 112</b>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных долей.

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

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию (см. Примечание 4.35).

## 21. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	37 655	40 714
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 323	28 329
Средства, размещенные в Банке России	11 850	7 568
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 197	2 654
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 498	2 900
Средства в других банках	0	2 927
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>76 523</b>	<b>85 092</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(11 488)	(9 960)
Субординированные займы	(2 035)	(2 326)
Срочные депозиты юридических лиц	(557)	(1 078)
Обязательства по финансовой аренде	0	(509)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(14 080)</b>	<b>(13 873)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>62 443</b>	<b>71 219</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	3 315	3 375
От открытия и ведения банковских счетов	867	721
От осуществления переводов денежных средств	162	153
Прочее	56	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 400</b>	<b>4 249</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(426)	(373)
За открытие и ведение банковских счетов	(51)	(41)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(23)	(74)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(500)</b>	<b>(488)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>3 900</b>	<b>3 761</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(39 766)	(38 968)
Отчисления на социальное обеспечение	(10 270)	(9 843)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 519)	(6 424)
Арендная плата	(6 414)	(6 424)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 493)	(3 317)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 080)	(4 542)
Административные расходы	(2 637)	(1 677)
Расходы по страхованию	(2 407)	(854)
Прочие	(1 552)	(1 208)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(992)	(1 533)
Другие расходы на персонал	(213)	(285)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(80 343)</b>	<b>(75 075)</b>

## 24. Налог на прибыль

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

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

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(1 748)</b>	<b>(14 604)</b>
Налоговый эффект от отрицательных разниц	2 776	1 471
Налоговый эффект от положительных разниц	745	(1 299)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 521</b>	<b>172</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	(1 225)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	3 521	1 397
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

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

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	(17 155)	10 150	(27 305)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 257)	(722)	(6 535)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(8 701)	39	(8 740)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(583)	(583)	0
Нематериальные активы	(83)	(83)	0
Прочие нефинансовые активы	(1 688)	(1 688)	0
Прочие внеоборотные активы	(1 083)	(692)	(391)
Производные финансовые обязательства	(141)	(29)	(112)
Резервы	(59)	0	(59)
Прочие нефинансовые обязательства	(3 164)	(253)	(2 911)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(39 914)	6 139	(46 053)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(7 983)</b>	<b>1 228</b>	<b>(9 211)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(3 587)</b>	<b>(2 776)</b>	<b>(811)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Производные финансовые активы	134	(157)	291
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	(1 588)	1 588
Основные средства	132	(2 040)	2 172
Прочие финансовые активы	62	62	0
Прочие нефинансовые активы	0	(6)	6
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	328	(3 729)	4 057
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>66</b>	<b>(745)</b>	<b>811</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>(3 521)</b>	<b>(3 521)</b>	<b>0</b>

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(318)	(88)

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

## 25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно и по мере возникновения оснований. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц. Приоритетным видом обеспечения для Банка является недвижимость.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении

балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	4	3
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	190 433	155 165
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	4	3
совокупная задолженность	190 433	155 165

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	6 377	4 823
Кредиты клиентам	284 467	243 584
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	153 077	80 618
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	46 985	49 303
Прочие финансовые активы	3 300	2 814
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>494 206</b>	<b>381 142</b>

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

#### Страновой риск

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи	131 682	59 902
Еврооблигации, удерживаемые до погашения	46 985	49 303
<b>Итого еврооблигации российских банков и компаний</b>	<b>178 667</b>	<b>109 205</b>

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



31 декабря  
2017 года31 декабря  
2016 года

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	50 449	0	0	50 449	44 048	0	0	44 048
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 256	0	0	6 256	4 672	0	0	4 672
Производные финансовые активы	134	0	0	134	291	0	0	291
Средства в других банках	112 000	0	0	112 000	106 060	0	0	106 060
Кредиты клиентам	273 851	10 616	0	284 467	232 423	11 161	0	243 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 077	0	0	153 077	80 618	0	0	80 618
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	46 985	0	0	46 985	49 303	0	0	49 303
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	32 524	0	0	32 524	23 229	0	0	23 229
Основные средства	2 354	0	0	2 354	5 411	0	0	5 411
Нематериальные активы	5 727	0	0	5 727	3 617	0	0	3 617
Текущие активы по налогу на прибыль	4 672	0	0	4 672	288	0	0	288
Отложенные активы по налогу на прибыль	3 587	0	0	3 587	811	0	0	811
Прочие финансовые активы	3 300	0	0	3 300	2 814	0	0	2 814
Прочие нефинансовые активы	4 810	0	1 052	5 862	3 921	0	952	4 873
Прочие внеоборотные активы	12 861	0	0	12 861	20 162	0	0	20 162
<b>Итого активов</b>	<b>712 587</b>	<b>10 616</b>	<b>1 052</b>	<b>724 255</b>	<b>577 668</b>	<b>11 161</b>	<b>952</b>	<b>589 781</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства клиентов	325 447	0	40 985	366 432	231 061	0	8	231 069
Производные финансовые обязательства	141	0	0	141	112	0	0	112
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	384	0	0	384	899	0	0	899
Резервы	59	0	0	59	59	0	0	59
Прочие нефинансовые обязательства	3 770	0	0	3 770	3 782	0	0	3 782
Субординированные займы	0	0	58 108	58 108	0	0	61 191	61 191
<b>Итого обязательств</b>	<b>329 801</b>	<b>0</b>	<b>99 093</b>	<b>428 894</b>	<b>235 913</b>	<b>0</b>	<b>61 199</b>	<b>297 112</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>382 786</b>	<b>10 616</b>	<b>(98 041)</b>	<b>295 361</b>	<b>341 755</b>	<b>11 161</b>	<b>(60 247)</b>	<b>292 669</b>

**Риск ликвидности**

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 кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении рисками и Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, а также положениями, определенными в Инструкции № 139-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В рамках системы внутреннего контроля определены:

- порядок и периодичность проведения проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью;
- порядок проведения оценки качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- порядок информирования службой внутреннего контроля руководящих органов кредитной организации о нарушениях, выявленных в части выполнения требований документа (о политике);
- порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроля за их выполнением.

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

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	37,0	66,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	163,7	220,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	24,9	13,6

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	73 676	66 505
От 1 до 3 месяцев	75 026	43 122
От 3 до 6 месяцев	47 419	29 498
От 6 до 12 месяцев	49 067	32 524
<b>Итого</b>	<b>245 188</b>	<b>171 649</b>

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

	До востребования и менее 1		От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 12	От 1 года до 5	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
	месяца	месяцев	месяцев	месяцев	лет	Более 5 лет		
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	239 623	X	X	X	X	X	239 623	240 635
- частных лиц	117 795	87	130	8 225	0	0	126 237	125 797
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	0	503	503	1 011	64 753	0	66 770	58 108
Субординированные займы								
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	141	0	0	0	0	141	•
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	5 059	0	0	0	0	0	5 059	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	362 477	731	633	9 236	64 753	0	437 830	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	167 886	X	X	X	X	X	167 886	169 011
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	54 070	94	140	8 276	0	0	62 580	62 058
Субординированные займы	0	529	529	1 064	8 492	61 772	72 386	61 191
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	112	0	0	0	0	112	•
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	20 777	0	0	0	0	0	20 777	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	242 733	735	669	9 340	8 492	61 772	323 741	

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
От 1 года до 5 лет	52 616	59 902
Более 5 лет	0	20 716
<b>Итого</b>	<b>52 616</b>	<b>80 618</b>

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

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

АКТИВЫ	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет							
Денежные средства и их эквиваленты	50 449	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 256	0	6 256
Производные финансовые активы	0	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134
Средства в других банках	112 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 000
Кредиты клиентам	8 876	74 520	84 928	85 208	0	0	0	0	0	0	30 935	284 467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 617	14 184	11 865	56 442	17 969	0	0	0	0	0	0	153 077
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	46 985	0	0	0	0	0	0	0	46 985
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	32 524	0	0	0	0	0	0	0	0	32 524
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 354	0	2 354
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 727	0	5 727
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	4 672	0	0	0	0	0	0	0	4 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 587	0	3 587
Прочие финансовые активы	3 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 300
Прочие нефинансовые активы	3 346	19	0	0	0	0	0	0	0	2 497	0	5 862
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 861	0	12 861
<b>Итого активов</b>	<b>230 588</b>	<b>88 857</b>	<b>129 317</b>	<b>193 307</b>	<b>17 969</b>	<b>33 282</b>	<b>30 935</b>	<b>724 255</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Средства клиентов	190 506	119 477	56 449	0	0	0	0	0	0	0	0	366 432
Производные финансовые обязательства	0	141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	384	0	0	0	0	0	384
Резервы	0	0	0	0	0	59	0	0	0	0	0	59
Прочие нефинансовые обязательства	3 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 770
Субординированные займы	0	508	0	57 600	0	0	0	0	0	0	0	58 108
<b>Итого обязательств</b>	<b>194 276</b>	<b>120 126</b>	<b>56 449</b>	<b>57 600</b>	<b>0</b>	<b>443</b>	<b>0</b>	<b>428 894</b>				
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>36 312</b>	<b>(31 269)</b>	<b>72 868</b>	<b>135 707</b>	<b>17 969</b>	<b>32 839</b>	<b>30 935</b>	<b>295 361</b>				
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>36 312</b>	<b>5 043</b>	<b>77 911</b>	<b>213 618</b>	<b>231 587</b>	<b>264 426</b>	<b>295 361</b>					



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	44 048	0	0	0	0	0	0	44 048
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	4 672	0	4 672
Производные финансовые активы	0	291	0	0	0	0	0	291
Средства в других банках	106 060	0	0	0	0	0	0	106 060
Кредиты клиентам	7 179	84 167	98 110	51 128	0	0	3 000	243 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 618	0	0	0	0	0	0	80 618
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	12 272	0	37 031	0	0	0	49 303
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	23 229	0	0	0	0	23 229
Основные средства	0	0	0	0	0	5 411	0	5 411
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 617	0	3 617
Текущие активы по налогу на прибыль	0	288	0	0	0	0	0	288
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	811	0	811
Прочие финансовые активы	2 814	0	0	0	0	0	0	2 814
Прочие нефинансовые активы	1 763	0	0	0	0	3 110	0	4 873
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	20 162	0	20 162
<b>Итого активов</b>	<b>242 482</b>	<b>97 018</b>	<b>121 339</b>	<b>88 159</b>	<b>0</b>	<b>37 783</b>	<b>3 000</b>	<b>589 781</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	120 186	71 110	39 773	0	0	0	0	231 069
Производные финансовые обязательства	0	112	0	0	0	0	0	112
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	899	0	899
Резервы	0	0	0	0	0	59	0	59
Прочие обязательства	3 782	0	0	0	0	0	0	3 782
Субординированные займы	0	534	0	0	60 657	0	0	61 191
<b>Итого обязательств</b>	<b>123 968</b>	<b>71 756</b>	<b>39 773</b>	<b>0</b>	<b>60 657</b>	<b>958</b>	<b>0</b>	<b>297 112</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>118 514</b>	<b>25 262</b>	<b>81 566</b>	<b>88 159</b>	<b>(60 657)</b>	<b>36 825</b>	<b>3 000</b>	<b>292 669</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>118 514</b>	<b>143 776</b>	<b>225 342</b>	<b>313 501</b>	<b>252 844</b>	<b>289 669</b>	<b>292 669</b>	

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

Срок погашения/возврата 63,2% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату, не превышает 9 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения новых инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **Валютный риск**

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

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую

позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	-0,8499%	-1,0681%
в евро	-0,0121%	0,0489%
балансирующая позиция в российских рублях	0,8619%	1,0192%

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	41 889	4 808	3 752	50 449	28 599	4 752	10 697	44 048
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 256	0	0	6 256	4 672	0	0	4 672
Средства в других банках	112 000	0	0	112 000	106 060	0	0	106 060
Кредиты клиентам	269 261	15 206	0	284 467	219 050	24 534	0	243 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 395	117 498	14 184	153 077	20 716	46 612	13 290	80 618
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	46 985	0	46 985	0	49 303	0	49 303
Прочие финансовые активы	3 107	193	0	3 300	2 611	203	0	2 814
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>453 908</b>	<b>184 690</b>	<b>17 936</b>	<b>656 534</b>	<b>381 708</b>	<b>125 404</b>	<b>23 987</b>	<b>531 099</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	224 189	116 164	26 079	366 432	142 527	61 175	27 367	231 069
Субординированные займы	0	58 108	0	58 108	0	61 191	0	61 191
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>224 189</b>	<b>174 272</b>	<b>26 079</b>	<b>424 540</b>	<b>142 527</b>	<b>122 366</b>	<b>27 367</b>	<b>292 260</b>
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	229 719	10 418	(8 143)	231 994	239 181	3 038	(3 380)	238 839
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	7 311	(15 437)	8 126	0	174	-233	59	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>237 030</b>	<b>(5 019)</b>	<b>(17)</b>	<b>231 994</b>	<b>239 355</b>	<b>2 805</b>	<b>(3 321)</b>	<b>238 839</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 059</b>	<b>20 777</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 777</b>

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 035	297
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(814)	(338)

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(509)	273
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2)	(332)

#### **Риск процентной ставки**

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

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

Оценка процентного риска производится путём проведения коэффициентного и событийного анализа, присвоения каждому коэффициенту или событию балла, закрепления за каждым коэффициентом или событием веса и выведения средневзвешенного балла. Оценка процентного риска осуществляется в соответствии с методикой Банка.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

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

### Средние процентные ставки

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках						
Кредиты клиентам	7,6%	X	X	10,0%	X	X
- корпоративные клиенты	18,4%	X	X	25,0%	11,7%	X
- частные лица	17,9%	7,6%	X	20,7%	8,3%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,0%	5,8%	3,0%	12,8%	7,1%	3,0%
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/	X	5,4%	X	X	5,8%	X
Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости						
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,7%	X	X	13,0%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	8,7%	2,5%	1,3%	11,2%	3,2%	1,9%
Субординированные займы	X	3,5%	X	X	3,5%	X

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(612)	(1 108)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	612	1 108

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	758	0	(49 957)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(9 320)	0	(51 531)

#### Прочий ценовой риск

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

#### Операционный риск

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



Принципы управления операционным риском изложены в Положении об управлении рисками.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

При оценке правового риска Банк одновременно использует качественную оценку правовых рисков. Качественная оценка рисков представляет собой процесс представления качественного анализа выявленных факторов риска, требующих быстрого реагирования.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском основными задачами Банка являются:

- обеспечение и контроль соблюдения Банком, клиентами и контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- обеспечение детальной проработки правовых вопросов, относящихся к деятельности Банка и возникающих в связи с несовершенством правовой системы, в том числе с противоречивостью, либо отсутствием регулирующих правовых норм;

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- идентификация;
- оценка правового риска;
- минимизация правового риска.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ полученных сведений от клиентов, контрагентов и др.

Управление правовым риском включает экспертную оценку договоров и документации Банка. Для ограничения правового риска Банк ведет работу по стандартизации соглашений и процедур, обеспечивает оперативное ознакомление всех подразделений с изменениями законодательства.

Для целей управления правовым риском во внутреннем Положении Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке и мониторингу. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом. Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке юридическими подразделениями на ежемесячной основе с предоставлением информации в Службу управления рисками для дальнейшей систематизации, обобщения и оценки уровня правового риска Банка.

#### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование и последовательная реализация Банком намеченных в Стратегии планов с учетом развития выбранных направлений деятельности или полное несоответствие выбранных направлений деятельности, установленным в Стратегии;
- финансовое планирование в соответствии с направлениями деятельности Банка, основанное на эффективном использовании имеющихся возможностей и их расширения путем увеличения собственных средств (капитала), ресурсной базы и т.п.;
- контроль за выполнением утвержденных планов и за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией;
- анализ изменения рыночной среды, в т.ч. анализ состояния рынка банковских услуг и оценки имеющихся у Банка конкурентных преимуществ по регионам присутствия Банка и его филиала;
- своевременная корректировка всех утвержденных планов в соответствии с изменениями внешней среды и в соответствии с изменениями внутри Банка;
- анализ реализованных банковских рисков, повлекших убытки, в целях их оценки и минимизации.
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Результатами стресс-тестирования являются:

- прогнозы финансового состояния Банка в случае реализации одного из сценариев развития экономики и банковского сектора,
- выделение наиболее существенных рисков и их уровней, являющихся критическими для функционирования Банка,
- анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

Результаты стресс-тестирования предоставляются органам управления Банка и используются ими при принятии решений.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимо е значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	37,5	46,59
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	37,5	46,59
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	44,2	56,45

Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

Данные о собственных средствах (капитале), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») отражены в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (ф.0409808).

В отчетном периоде имеется отрицательная динамика величины собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России. Эта динамика была обусловлена, в основном, уменьшением стоимости субординированного займа в связи со снижением курса доллара по отношению к рублю и амортизацией субординированного займа для целей расчета нормативного капитала, а также изменением размера убытка текущего года, исчисленного в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными в Российской Федерации, включенного в расчет базового капитала. Согласно данным отчетности по ф. 0409123 абсолютное снижение собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату составило 6,0% по сравнению с его значением на 01.01.2017 г.

По итогам деятельности за 2017 год Банком в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными в Российской Федерации, получен убыток в размере 11 006 тыс. руб. Убыточная деятельность, в первую очередь, обусловлена применением более консервативного подхода к оценке рисков потерь, дополнительными оперативными вложениями в автоматизацию банковских процессов и обязательной отчетности в соответствие с требованиями регулятора и изменением рыночной конъюнктуры.

Органами управления банка принят ряд мер, направленных на покрытие убытков и достижение положительного финансового результата в будущем, а именно:

- Совет директоров банка осуществляет мероприятия по привлечению потенциальных инвесторов, корпоративных клиентов и потенциальных заемщиков;

- Правление осуществляет мероприятия по переориентации банка на обслуживание преимущественное малого и среднего бизнеса, разработке и продвижению новых продуктов и услуг, привлечению новых корпоративных клиентов и потенциальных заемщиков.

Однако оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от банка, обстоятельствам.

## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

### **Незавершенные судебные разбирательства.**

По состоянию на текущую отчетную дату «Условные обязательства некредитного характера» составляют сумму в размере 11 909 тыс. руб., и представляют собой обязательства по двум незавершенным судебным разбирательствам.

13.04.2017 направлено исковое заявление от Бойко Е.Г. в суд о признании обременения на жилой дом и земельный участок (заложенное имущество) отсутствующим. Майкопский городской суд принял иск к производству.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банк сформировал резерв на возможные потери в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств (см. Примечание 19).

14.11.2016г. Определением Арбитражного суда Московской области по делу № А41-58185/16 установлена неспособность залогодателя ООО «Горинжиниринг» (ИНН 5018061564, ОГРН 1035003355474) по Кредитному договору № 14/15-КЛ/в (кредитная линия с лимитом выдачи) от 07.04.2015г. и Кредитному договору № 08/15-КД от 02.03.2015г. удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в силу п. 2 ст. 3 Федерального закона РФ от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), вследствие чего судом введена процедура банкротства – наблюдение.

14.12.2017г. Определением Арбитражного суда Московской области по делу № А41-58185/16 ООО «Горинжиниринг» (ИНН 5018061564, ОГРН 1035003355474) признан несостоятельным (банкротом), судом открыто конкурсное производство сроком на 6 месяцев (до 06.04.2018г.).

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования

и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	15 235	4 586
От 1 до 5 лет	23 106	29
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>38 341</b>	<b>4 615</b>

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	5 059	20 777
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 059</b>	<b>20 777</b>

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

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

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

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Фьючерсы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка евро за рубли	8 267	8 126	70,0667	0	141
покупка рублей за доллар	(15 571)	(15 437)	58,1013	134	0
США					
<b>Всего фьючерсов</b>	<b>(7 304)</b>	<b>(7 311)</b>		<b>134</b>	<b>141</b>

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Фьючерсы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка евро за рубли	3 877	3 765	65,6941	0	112
покупка рублей за доллар	14 424	14 133	61,9064	291	0
США					
<b>Всего фьючерсов</b>	<b>18 301</b>	<b>17 898</b>		<b>291</b>	<b>112</b>

## 28. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	134	0	134	0	291	0	291
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(141)	0	(141)	0	(112)	0	(112)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 077	0	0	153 077	80 618	0	0	80 618



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

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	49 223	51 686

## 29. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие			Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей		
Отчет о финансовом положении													
АКТИВЫ													
Кредиты клиентам													
- в российских рублях:													
основной долг	372	17,87%	1 097	13,78%	0	X	3 458	18,59%					4 927
резерв под обесценение	(25)		(74)		0		(273)						(372)
Прочие активы	0		0		0		1 052						1 052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства клиентов													
Текущие счета	223	0,00%	74	0,00%	22	0,00%	594	0,00%					* 913
Срочные депозиты													
- в российских рублях	0	X	754	8,89%	0	X	1 311	7,48%					2 065
- в долларах США	0	X	2 688	1,93%	0	X	0	X					2 688
- в евро	0	X	357	1,12%	0	X	0	X					357
Субординированные займы:													
- в долларах США	58 108	3,54%	0	X	0	X	0	X					58 108
Прочие обязательства	0		0		0		309						309
Прибыль или убыток													
Процентные доходы	84		117		0		650						851
Процентные расходы	(2 016)		(215)		0		(241)						(2 472)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	23		(9)		0		72						86
Комиссионные доходы	45		1		0		209						255
Выплаченные вознаграждения	(313)		(11 045)		0		0						(11 358)

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Кредиты клиентам								
- в российских рублях:								
основной долг	630	10,48%	850	14,65%	4 285	17,92%	5 765	
резерв под обесценение	(48)		(65)		(345)		(458)	
Прочие активы	0		0		952		952	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
Текущие счета	1 264	0,00%	1	0,00%	2 200	0,00%	3 465	
Срочные депозиты								
- в российских рублях	0	X	1 989	4,22%	1 255	9,32%	3 244	
- в долларах США	0	X	1 028	3,60%	861	1,51%	1 889	
- в евро	1 458	1,99%	327	0,92%	0	X	1 785	
<b>Прибыль или убыток</b>								
Процентные доходы	923		101		4 497		5 521	
Процентные расходы	(2 620)		(206)		(316)		(3 142)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(48)		(295)		(345)		(688)	
Комиссионные доходы	96		6		1 780		1 882	
Выплаченные вознаграждения	0		6 277		30 798		37 075	

### 30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности произошли следующие события, признаваемые как события после отчетной даты:

ООО «РусПромЛизинг» ликвидировано 11.01.2018г. в связи с реорганизацией в форме разделения на два новых юридических лица – правопреемника (ООО «Лаборатория 4А» учредитель Синельников А.М., ООО «ЛИСКА» учредитель Бадимов А.В.).

На дату выпуска финансовой отчетности состав участников Банка выглядит следующим образом:

п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93%
2	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00%
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лаборатория 4А»	46 463,5	16,02%
4	Общество с ограниченной ответственностью «ЛИСКА»	46 463,5	16,02%
5	Репин Николай Николаевич	20 148	6,95%
6	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07%
7	Григорянц Рубен Анушаванович	12,2	0,00%
8	СПК «Хатукайский»	7,4	0,00%
9	СПК «Штурбино»	2,5	0,00%
10	СПК колхоз «Ленина»	1,5	0,00%
11	СПК «Родина»	1,5	0,00%
12	ОАО «Красногвардейский ДРСУ», Нагузе Аскер Анзаурович, (перешло к ООО «Банк Стандарт – Кредит»)	0,3	0,00%
Итого:		290 000	100%

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

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

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

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные,

однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

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

Заместитель Председатель Правления



(Терещенко Н.Н.)

Главный бухгалтер



(Егорова Е.М.)

Утвержден Советом директоров Банка «22» апреля 2018 г.