

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Первоуральский коммерческий банк» (далее — Банк).

Банк был учрежден 10 июля 1992 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) № 965, выданной 18 мая 2015 года.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг в 2017 году Банк осуществлял дилерскую деятельность:

- лицензия от 29.11.2000 № 066-03365-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

Банк является участником системы страхования вкладов с 25.11.2004.

Банк имеет лицензию от 22.10.2012 № 440 на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- финансирование под уступку прав требования (факторинг);
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение средств клиентов во вклады (депозиты).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 3 операционные кассы вне кассового узла (в г. Первоуральск).

Юридический и фактический адрес Банка: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б».

Начиная с 25.11.2004 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003, гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2017 году составила 117 человек (2016 г.: 98 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Яненко Вячеслав Константинович	15,31%	9,87%
Брюханов Михаил Юрьевич	15,39%	9,95%
Юрьев Сергей Сергеевич	23,84%	21,38%
Ерошок Дмитрий Борисович	21,38%	21,38%
Трусов Максим Владимирович	14,25%	14,25%
Гришпун Ефим Моисеевич	2,46%	2,46%
ОАО «Птицефабрика «Первоуральская»	1,01%	1,01%
ОАО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ ГАЗ»	0,79%	0,79%
Елтышев Александр Иванович	0,00%	2,05%
ОАО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ ДИНАСОВЫЙ ЗАВОД»	2,88%	5,34%
Власова Анна Анатольевна	-	8,83%
Миноритарные держатели акций	2,69%	2,69%
<b>Итого:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

На 31 декабря 2017 года акции, находящиеся под контролем Совета директоров Банка составляли 106 388 294 акций или 90,2% Уставного капитала во владении пяти членов Совета Директоров (2016 г.: 90 629 267 акций или 76,9% Уставного капитала во владении пяти членов Совета Директоров).

Бенефициарными владельцами Банка являются Ерошок Д.Б., Юрьев С.С. и Яненко В.К.

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

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В марте 2017 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,5%.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

**3. Принципы подготовки и представления отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банке. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банка на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банка анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от акционеров, от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в Финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

**Убытки от обесценения кредитов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков Банка или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### **Оценка справедливой стоимости**

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

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

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

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

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Банком самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 27).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные

договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон. Банк приобретает права требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в том числе оформленных залогом (договоры по приобретению залогов)

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

##### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных



признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для группы таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные

средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

**Производные финансовые инструменты**

В ходе своей деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные опционы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования - 50 лет;

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения.

Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, а здания и земля - по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и

отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4 - 10 лет; и
- Транспорт - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока

аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие

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.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

#### **Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;



- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости,

изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному. Банк в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 - основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс - (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»** (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Банк оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

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

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

**Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

**МСФО (IFRS) 1** был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к **МСФО (IAS) 28** уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	17 972	18 178
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	225 456	65 300
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: - Российской Федерации	155 327	40 219
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>398 755</b>	<b>123 697</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рей- тинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	110 928	-	110 928
- БАНК «МНХБ» ПАО	-	-	-	-	40 798	40 798
- КБ «Платина» ООО	-	-	-	-	657	657
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	297	-	297
- АО "АЛЬФА-БАНК"	-	-	-	-	49	49
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
- ООО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»	-	-	-	-	1 563	1 563
- НКО «ОРС»	-	-	-	-	646	646
- НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	389	389
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111 225</b>	<b>44 102</b>	<b>155 327</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рей- тинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
- БАНК «МНХБ» ПАО	-	-	-	-	22 382	22 382
- «БИНБАНК» ПАО	-	-	-	-	14 954	14 954
- КБ «УБРиР» ПАО	A+	-	-	680	-	680
- КБ «Платина» ООО	-	-	-	-	336	336
- «СБЕРБАНК ПАО»	-	Baa2	-	12	-	12
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
- НКО ОРС	-	-	-	-	907	907
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»	-	-	-	-	573	573
- НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	375	375
<b>Итого</b>				<b>692</b>	<b>39 527</b>	<b>40 219</b>

Все денежные средства и эквиваленты на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к текущим необесцененным.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2017	2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 199	4 980
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 199</b>	<b>4 980</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения 4 года (2016 г.: 5 лет), купонный доход 7,6%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 7,9 %

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	-	BBB	5 199	-	5 199
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>5 199</b>	<b>-</b>	<b>5 199</b>

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	-	BBB	4 980	-	4 980
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>4 980</b>	<b>-</b>	<b>4 980</b>

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года являются текущими необесцененными.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**7. Средства в других банках**

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	120 000	100 000
Гарантийный фонд в платежных системах	1 382	1 443
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>121 382</b>	<b>101 443</b>

Все средства в других банках на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к текущим необесцененным.

Текущие и необесцененные средства в других банках являются однородными по кредитному качеству.

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Кредиты и депозиты в других банках						
- «ВТБ» ПАО	-	Ba1	BBB-	70 000	-	70 000
- «АЛЬФА-БАНК» ПАО	BB+	Ba2	BB+	50 000	-	50 000
Гарантийный фонд в платежных системах						
- Western Union	-	Baa2	-	1 382	-	1 382
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>121 382</b>	<b>-</b>	<b>121 382</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Кредиты и депозиты в других банках						
- «АЛЬФА-БАНК» ПАО	BB+	Ba2	BB	100 000	-	100 000
Гарантийный фонд в платежных системах						
- Western Union	-	Baa2	-	1 443	-	1 443
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>101 443</b>		<b>101 443</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 2 банках-контрагентах (2016 г.: у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 120 000 тысяч рублей, или 98,9% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2016 г.: Совокупная сумма этих средств составляла 100 тысяч рублей, или 98,6% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

#### 8. Кредиты клиентам и операции факторинга

	2017	2016
Задолженность по операциям факторинга	1 201 637	703 511
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	84 112	106 759
Потребительские кредиты физическим лицам	93 605	16 838
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резервов</b>	<b>1 379 354</b>	<b>827 108</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(74 331)	(28 700)
<b>Итого кредитов клиентам и операций факторинга</b>	<b>1 305 023</b>	<b>798 408</b>

В 2016 году Банк внедрил новый вид услуг - финансирование под уступку прав требования (факторинг). Основными дебиторами являются юридические лица - крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 7 306 тысяч рублей (2016 г.: 1 101 тысяча рублей).



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 и 2016 годов:

	Задолженность по операциям факторинга	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	-	11 944	865	12 809
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	13 870	(246)	2 267	15 891
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	13 870	11 698	3 132	28 700
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	30 566	2 744	12 321	45 631
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	44 436	14 442	15 453	74 331

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	974 419	74,67%	520 273	65,16%
Сфера услуг	111 618	8,55%	36 651	4,59%
Физические лица	105 584	8,09%	91 919	11,51%
Промышленность	56 998	4,37%	135 423	16,96%
Прочее	56 404	4,32%	14 142	1,78%
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>1 305 023</b>	<b>100,0%</b>	<b>798 408</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 10 заемщиков (2016 г.: 15 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 602 080 тысяч рублей, или 46,13% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 443 656 тысяч рублей, или 55,57% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Задолженность по операциям факторинга</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 011 764	29 884	981 880	2,95%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	176 326	10 869	165 457	6,16%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 854	88	5 766	1,50%
	7 693	3 595	4 098	46,73%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года				
<b>Итого задолженность по операциям факторинга</b>	<b>1 201 637</b>	<b>44 436</b>	<b>1 157 201</b>	<b>3,70%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	69 900	1 693	68 207	2,42%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 500	37	1 463	2,47%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 495	3 495	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 217	9 217	-	100,00%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>84 112</b>	<b>14 442</b>	<b>69 670</b>	<b>17,17%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	21 924	108	21 816	0,49%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 208	705	503	58,36%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	70 169	14 336	55 833	20,43%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	304	304	-	100,00%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>93 605</b>	<b>15 453</b>	<b>78 152</b>	<b>16,51%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 379 354</b>	<b>74 331</b>	<b>1 305 023</b>	<b>5,39%</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Задолженность по операциям факторинга</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	492 647	10 122	482 525	2,05%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	210 864	3 748	207 116	1,78%
<b>Итого задолженность по операциям факторинга</b>	<b>703 511</b>	<b>13 870</b>	<b>689 641</b>	<b>1,97%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	74 241	1 825	72 416	2,46%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 299	976	22 323	4,19%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 658	6 370	288	95,67%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 561	2 527	34	98,67%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>106 759</b>	<b>11 698</b>	<b>95 061</b>	<b>10,96%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 693	1 187	13 506	8,08%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 953	1 753	200	89,76%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	192	192	-	100,00%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>16 838</b>	<b>3 132</b>	<b>13 706</b>	<b>18,60%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>827 108</b>	<b>28 700</b>	<b>798 408</b>	<b>3,47%</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 7 291 тысяча рублей (2016 г.: 11 017 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Задолженность по операциям факторинга и среднему бизнесу	Кредиты индивидуальным предприятиям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	36 325	-	45 229	81 554
Оборудование	-	25 475	6 690	32 165
Гарантии	1 254	-	139	1 393
Транспорт	-	-	12 082	12 082
Поручительство	1 103 800	48 637	13 171	1 165 608
Необеспеченные кредиты	60 258	10 000	16 294	86 552
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>1 201 637</b>	<b>84 112</b>	<b>93 605</b>	<b>1 379 354</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Задолженность по операциям факторинга и среднему бизнесу	Кредиты индивидуальным предприятиям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	76 304	-	-	76 304
Оборудование	-	40 338	-	40 338
Гарантии	20 213	-	407	20 620
Транспорт	-	-	9 728	9 728
Поручительство	526 029	-	3 528	529 557
Необеспеченные кредиты	80 965	66 421	3 175	150 561
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>703 511</b>	<b>106 759</b>	<b>16 838</b>	<b>827 108</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным отделом использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

**9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2017	2016
Квартиры, предназначенные для продажи, расположенные по адресу: Московская область, г. Красногорск, улица Парковая, дом 8	54 836	-
Нежилое помещение г. Екатеринбург, ул. Токарей дом 24	16 725	19 500
Квартира г. Екатеринбург, ул. Николая Никонова, дом 21;	-	14 780
<b>Итого долго срочных активов для продажи</b>	<b>71 561</b>	<b>34 280</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - это активы, которые были получены Банком по договорам отступного.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 54 836 тысяча рублей (2016г.: в сумме 34 280 тысяч рублей) представлены нежилыми помещениями и квартирами, которые были получены в процессе работы по возврату просроченной задолженности по соглашениям об отступном в пользу Банка.

В 2016 году Банк реализовал по договору купли-продажи нежилое помещение по адресу г. Екатеринбург, ул. Николая Никонова, дом 21.

В течение года, с момента принятия решения о реализации помещений по адресам: г. Екатеринбург, ул. Токарей дом 24 и жилых помещений Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с возникшим кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделка не состоялась. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк принял решение провести тест на обесценение долгосрочных активов для продажи. Для этой цели Банк привлёк независимого эксперта-оценщика, Богдюн Елену Александровну. Данные о справедливой стоимости из отчетов оценщика, рассчитанной на основе сравнительного подхода, были использованы в качестве источника информации для проведения тестирования. По результатам тестирования балансовая стоимость объекта по адресу г. Екатеринбург, ул. Токарей дом 24 была уменьшена на 2 775 тысяч рублей.

**10. Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлена информация об изменении в стоимости инвестиционной недвижимости:

	2017	2016
<b>Остаточная стоимость на 1 января</b>	<b>2 454</b>	<b>-</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на 1 января	2 898	-
Перевод в категорию инвестиционной недвижимости из основных средств	-	2 898
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>2 898</b>	<b>2 898</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января	444	-
Амортизация за год	58	-
Перевод в категорию инвестиционной недвижимости из основных средств	-	444
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>502</b>	<b>444</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря</b>	<b>2 396</b>	<b>2 454</b>

Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2017 года представлена нежилым помещением по адресу г. Первоуральск, ул. Ватутина дом 48.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2 800 тысяч рублей. Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной сотрудниками Банка и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 2 050 тысяч рублей. Сумма арендного дохода за 2017 год составила 152 тысячи рублей (2016 г.: 63 тысячи рублей).

#### 11. 11. Основные средства

	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 793</b>	<b>82 577</b>	<b>3 929</b>	<b>1 429</b>	<b>94 728</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	6 793	87 128	48 488	6 477	148 886
Приобретение	-	-	3 653	-	3 653
Выбытие	-	(74)	(1 262)	(599)	(1 935)
Переоценка	1 242	(7 362)	-	-	(6 120)
Списание накопленной амортизации при переоценке		(1 082)			(1 082)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 035</b>	<b>78 610</b>	<b>50 879</b>	<b>5 878</b>	<b>143 402</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	-	4 551	44 559	5 048	54 158
Амортизационные отчисления	-	1 743	1 189	659	3 591
Выбытие	-	(30)	(1 135)	(599)	(1 764)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(1 082)	-	-	(1 082)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>5 182</b>	<b>44 613</b>	<b>5 108</b>	<b>54 903</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 035</b>	<b>73 428</b>	<b>6 266</b>	<b>770</b>	<b>88 499</b>

	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>231</b>	<b>91 023</b>	<b>937</b>	<b>2 659</b>	<b>94 850</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	231	137 394	44 587	7 915	190 127
Приобретение	-	119	3 928	-	4 047
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(2 898)	-	-	(2 898)
Выбытие	-	-	(27)	(1 438)	(1 465)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(44 124)	-	-	(44 124)
Переоценка	6 562	(3 363)	-	-	3 199
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 793</b>	<b>87 128</b>	<b>48 488</b>	<b>6 477</b>	<b>148 886</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	-	46 371	43 650	5 256	95 277
Амортизационные отчисления	-	2 748	936	1 072	4 756
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(444)	-	-	(444)
Выбытие	-	-	(27)	(1 280)	(1 307)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(44 124)	-	-	(44 124)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>4 551</b>	<b>44 559</b>	<b>5 048</b>	<b>54 158</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 793</b>	<b>82 577</b>	<b>3 929</b>	<b>1 429</b>	<b>94 728</b>

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка была выполнена экспертом-оценщиком Богдун Еленой Александровной и была основана на рыночной стоимости.

В чистую стоимость зданий и земли включена сумма 48 229 тысячи рублей, представляющая собой как положительную, так и отрицательную переоценку зданий и земли Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 782 тысячи рублей (2016 г.: 14 006 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 22). Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2017	2016
Первоначальная стоимость	17 566	17 566
Накопленная амортизация и обесценение	(3 042)	(2 867)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>14 524</b>	<b>14 699</b>

## 12. Прочие активы

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по комиссиям по операциям факторинга	16 811	8 997
Расчеты по брокерским операциям	-	4 820
Дебиторская задолженность	3 650	1 681
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	5 717	739
Авансовые платежи	3 749	-
Право требования по договору об отступном	-	110 000
Прочее	360	711
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 438)	(11 328)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>28 849</b>	<b>115 620</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года право требования по договору об отступном представляло собой права требования в сумме 110 000 тысяч рублей, полученные Банком в собственность по договору долевого участия в строительстве объекта недвижимости, расположенного по адресу Московская область, г. Красногорск, улица Парковая, д. 8, полученного Банком при урегулировании кредитов. На момент признания, данные активы не относились к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и были классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». В результате признания прав требований по договору об отступном, Банк получил доход в виде неустойки в сумме 30 065 тысяч рублей, которая отражена в составе прочих операционных доходов.

В течение 2017 года строительство было завершено, Банк начал проводить активные маркетинговые мероприятия по реализации квартир, права требования были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Примечание 9).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 и 2016 годов:

	Требования по комиссиям по операциям факторинга	Право требования, полученное в собственность по договору об отступном	Дебиторская задолженность	Авансы и прочие предоплаты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	-	-	305	-	305
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	-	11 000	57	-	11 057
Средства, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	(34)	-	(34)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>11 000</b>	<b>328</b>	<b>-</b>	<b>11 328</b>
Отчисления в резерв / (восстановление из резерва) под обесценение в течение 2017 года	947	(11 000)	(110)	285	(9 878)
Средства, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	(12)	-	(12)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года</b>	<b>947</b>	<b>-</b>	<b>206</b>	<b>285</b>	<b>1 438</b>



Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесце- ненные	Оценива- емые на индивидуальной основе	Итого
Требования по комиссиям по операциям факторинга	3 479	13 332	16 811
Дебиторская задолженность	3 444	206	3 650
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(1 153)	(1 153)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>6 923</b>	<b>12 385</b>	<b>19 308</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Требования по комиссиям по операциям факторинга	16 284	527	16 811
Дебиторская задолженность	3 610	40	3 650
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(630)	(523)	(1 153)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>19 264</b>	<b>44</b>	<b>19 308</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесце- ненные	Оценива- емые на индивидуальной основе	Итого
Требования по комиссиям по операциям факторинга	8 997	-	8 997
Расчеты по брокерским операциям	4 820	-	4 820
Дебиторская задолженность	1 353	328	1 681
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(328)	(328)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>15 170</b>	<b>-</b>	<b>15 170</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Требования по комиссиям по операциям факторинга	8 997	-	8 997
Расчеты по брокерским операциям	4 820	-	4 820
Дебиторская задолженность	1 353	328	1 681
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(328)	(328)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>15 170</b>	<b>-</b>	<b>15 170</b>

**13. Средства клиентов**

	2017	2016
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
- Текущие/расчетные счета	351	-
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	238 377	93 782
- Срочные депозиты	116 907	114 072
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	28 432	33 038
- Срочные вклады	1 217 509	611 854
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 601 576</b>	<b>852 746</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 245 941	77,79%	644 892	75,63%
Промышленность	235 724	14,72%	51 959	6,09%
Торговля	48 787	3,05%	40 124	4,71%
Финансовые услуги	17 605	1,10%	91 727	10,76%
Сфера услуг	16 990	1,06%	15 547	1,82%
Строительство	15 444	0,96%	4 230	0,50%
Транспорт и связь	1 358	0,08%	708	0,08%
Сельское хозяйство	1 012	0,06%	1 586	0,19%
Прочее	18 715	1,18%	1 973	0,22%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 601 576</b>	<b>100,00%</b>	<b>852 746</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств, 3 клиента (2016 г.: 4 клиента клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 110 500 тысяч рублей, или 6,89 % от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 112 500 тысяч рублей, или 13,19 % от общей суммы средств клиентов).

**14. Прочие заемные средства**

	2017	2016
Субординированные займы	90 000	90 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 2 договора субординированного займа на общую сумму 90 000 тысяч рублей (2016 г.: 2 договора субординированного займа на сумму 90 000 тысяч рублей) сроком погашения от 5 до 10 лет. Процентная ставка по субординированным займам на конец года составляет от 8% до 14% годовых (2016 г.: от 8% до 14% годовых). Выплата процентов предусмотрена ежемесячно в последний рабочий день месяца.

**15. Прочие обязательства**

	2017	2016
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 316	8 632
Резерв по неиспользованным отпускам	2 923	1 864
Кредиторская задолженность	1 081	2 324
Прочее	156	49
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 476</b>	<b>12 869</b>

**16. Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017			2016		
	Количество акций	Номи- нальная Стоимость	Сумма, скорректи- рованная без учета инфлирования	Количество акций	Номи- нальная Стоимость	Сумма, скорректи- рованная без учета инфлирования
Обыкновенные акции	117 928 318	1	117 928 318	117 928 318	1	117 928 318
Привилегированные акции	71 682	1	71 682	71 682	1	71 682
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>118 000 000</b>		<b>118 000 000</b>	<b>118 000 000</b>		<b>118 000 000</b>

Уставный капитал с учетом инфлирования на 31 декабря 2017 года составляет 394 612 тысяч рублей (2016 г.: 394 612 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

**17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 153 735 тысяч рублей (2016 г.: 136 661 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного года 17 071 тысяч рублей (2016 г.: 40 965 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 48 619 тысяч рублей (2016 г.: 48 916 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**18. Процентные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам и операции факторинга	253 860	96 150
Средства в других банках	20 232	33 746
Корреспондентские счета в других банках	483	1 976
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380	249
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>274 955</b>	<b>132 121</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	85 132	29 905
Срочные депозиты юридических лиц	11 338	7 343
Субординированные займы	9 000	8 060
Текущие/расчетные счета	262	171
Средства других банков	104	98
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>105 836</b>	<b>45 577</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>169 119</b>	<b>86 544</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	14 681	15 831
Комиссии по кредитам и прочим размещенным средствам	-	7 634
Комиссии по расчетным операциям	5 728	5 724
Прочее	375	278
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>20 784</b>	<b>29 467</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	1 317	1 093
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	476	607
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	404	341
Прочее	183	240
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 380</b>	<b>2 281</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>18 404</b>	<b>27 186</b>

**20. Операционные расходы**

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		59 952	45 836
Расходы по консультационным и информационным услугам		51 322	6 911
Расходы на ремонт и обслуживание оборудования		7 996	8 012
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		7 188	3 324
Расходы по страхованию		6 358	1 521
Амортизация основных средств	11	3 591	4 756
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3 552	4 699
Расходы по выбытию активов для продажи		2 480	1 630
Расходы по аренде		2 018	1 234
Представительские и командировочные расходы		319	125
Реклама и маркетинг		105	201
Расходы по выбытию основных средств		201	541
Прочее		8 991	4 709
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>154 073</b>	<b>83 499</b>

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	174	15 217
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3 361	(4 327)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	1 224	(640)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 759</b>	<b>10 250</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>13 607</b>	<b>44 294</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20%)	2 721	8 859
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(46)	(12)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 084	1 403
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 759</b>	<b>10 250</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Основные средства (амортизация)	5 880	1 814	-	4 066
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4 510	2 131	-	2 379
Прочее	933	(2 152)	-	3 085
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>11 323</b>	<b>1 793</b>	<b>-</b>	<b>9 530</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Основные средства (балансовая стоимость)	13 702	3 898	1 224	8 580
Резервы по отпускам	418	32	-	386
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>14 120</b>	<b>3 930</b>	<b>1 224</b>	<b>8 966</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>(2 797)</b>	<b>(2 137)</b>	<b>(1 224)</b>	<b>564</b>

	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Основные средства (амортизация)	4 066	(9 840)	-	13 906
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 379	2 379	-	-
Прочее	3 085	2 267	-	818
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>9 530</b>	<b>(5 194)</b>	<b>-</b>	<b>14 724</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Кредиты клиентам	-	(11)	-	11
Основные средства (балансовая стоимость)	8 580	(9 256)	(640)	18 476
Резервы по отпускам	386	386	-	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>8 966</b>	<b>(8 881)</b>	<b>(640)</b>	<b>18 487</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>564</b>	<b>3 687</b>	<b>640</b>	<b>(3 763)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 782 тысячи рублей (2016 г.: 14 006 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 11).

## 22. Компоненты совокупного дохода

	2017	2016
<b>Переоценка основных средств</b>		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	(6 121)	3 199
<b>Эффект от переоценки основных средств</b>	<b>(6 121)</b>	<b>3 199</b>
<b>Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:</b>		
Переоценка основных средств	1 224	(640)
<b>Совокупный (убыток)/ доход после налогообложения</b>	<b>(4 897)</b>	<b>2 559</b>

## 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**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 Группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по *продуктам*, заемщикам и *отраслям* утверждаются *Советом директоров*.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисуточными лимитами

риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. 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, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 5, 7, 8, 12.

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

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

#### **Географический риск.**

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года показывает, что все активы и обязательства Банка представлены на территории России.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	398 755	-	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 943	-	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 199	-	5 199
Средства в других банках	121 382	-	121 382
Кредиты клиентам	1 305 023	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 561	-	71 561
Инвестиционная недвижимость	2 396	-	2 396
Основные средства	88 499	-	88 499
Прочие активы	28 849	-	28 849
Текущие налоговые активы	362	-	362
<b>Итого активов</b>	<b>2 036 969</b>	<b>-</b>	<b>2 036 969</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 601 531	45	1 601 576
Прочие заемные средства	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	18 476	-	18 476
Отложенные налоговые обязательства	2 797	-	2 797
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 712 804</b>	<b>45</b>	<b>1 712 849</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>324 165</b>	<b>(45)</b>	<b>324 120</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года показывает, что все активы и обязательства Банка представлены на территории России.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Служба управления рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	284 700	100 897	13 076	82	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 943	-	-	-	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 199	-	-	-	5 199
Средства в других банках	121 382	-	-	-	121 382
Кредиты клиентам	1 305 023	-	-	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 561	-	-	-	71 561
Инвестиционная недвижимость	2 396	-	-	-	2 396
Основные средства	88 499	-	-	-	88 499
Прочие активы	28 812	37	-	-	28 849
Текущие налоговые активы	362	-	-	-	362
<b>Итого активов</b>	<b>1 922 877</b>	<b>100 934</b>	<b>13 076</b>	<b>82</b>	<b>2 036 969</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 495 600	98 112	7 856	8	1 601 576
Прочие заемные средства	90 000	-	-	-	90 000
Прочие обязательства	18 476	-	-	-	18 476
Отложенные налоговые обязательства	2 797	-	-	-	2 797
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 606 873</b>	<b>98 112</b>	<b>7 856</b>	<b>8</b>	<b>1 712 849</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>316 004</b>	<b>2 822</b>	<b>5 220</b>	<b>74</b>	<b>324 120</b>



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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	105 845	15 696	2 134	22	123 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 413	-	-	-	7 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 980	-	-	-	4 980
Средства в других банках	101 443	-	-	-	101 443
Кредиты клиентам	745 970	52 438	-	-	798 408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 280	-	-	-	34 280
Инвестиционная недвижимость	2 454	-	-	-	2 454
Основные средства	94 728	-	-	-	94 728
Прочие активы	115 444	176	-	-	115 620
Отложенные налоговые активы	564	-	-	-	564
<b>Итого активов</b>	<b>1 213 121</b>	<b>68 310</b>	<b>2 134</b>	<b>22</b>	<b>1 283 587</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	796 780	54 286	1 658	22	852 746
Прочие заемные средства	90 000	-	-	-	90 000
Прочие обязательства	12 363	493	13	-	12 869
Текущие налоговые обязательства	7 803	-	-	-	7 803
<b>Итого обязательств</b>	<b>906 946</b>	<b>54 779</b>	<b>1 671</b>	<b>22</b>	<b>963 418</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>306 175</b>	<b>13 531</b>	<b>463</b>	<b>-</b>	<b>320 169</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(3 000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 000)</b>

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	564	451
Ослабление доллара США на 20%	(564)	(451)
Укрепление Евро на 20%	1 044	835
Ослабление Евро на 20%	(1 044)	(835)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	1 353	1 082
Ослабление доллара США на 10%	(1 353)	(1 082)
Укрепление Евро на 10%	46	37
Ослабление Евро на 10%	(46)	(37)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 92,8% (2016 г.: 187,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 283,8% (2016 г.: 104,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 18,9% (2016 г.: 21,2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба управления рисками. Служба управления рисками обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	554 528	774 280	342 770	2 323	288	1 674 189
Прочие заемные средства	750	3 750	4 500	36 000	112 465	157 465
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>555 278</b>	<b>778 030</b>	<b>347 270</b>	<b>38 323</b>	<b>112 753</b>	<b>1 831 654</b>

с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	252 516	240 621	399 159	6 080	227	898 603
Прочие заемные средства	750	3 750	4 500	36 000	121 466	166 466
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>253 266</b>	<b>244 371</b>	<b>403 659</b>	<b>42 080</b>	<b>121 693</b>	<b>1 065 069</b>

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	398 755	-	-	-	-	-	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 943	-	-	-	-	-	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	-	-	-	-	-	5 199
Средства в других банках	121 382	-	-	-	-	-	121 382
Кредиты клиентам	46 833	1 169 766	21 943	37 358	29 123	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	71 561	-	-	-	71 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 396	2 396
Основные средства	-	-	-	-	-	88 499	88 499
Прочие активы	28 849	-	-	-	-	-	28 849
Текущие налоговые активы	-	362	-	-	-	-	362
<b>Итого активов</b>	<b>615 961</b>	<b>1 170 128</b>	<b>93 504</b>	<b>37 358</b>	<b>29 123</b>	<b>90 895</b>	<b>2 036 969</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	512 815	750 721	335 534	2 257	249	-	1 601 576
Прочие заемные средства	-	-	-	-	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	18 476	-	-	-	-	-	18 476
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 797	2 797
<b>Итого обязательств</b>	<b>531 291</b>	<b>750 721</b>	<b>335 534</b>	<b>2 257</b>	<b>90 249</b>	<b>2 797</b>	<b>1 712 849</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>84 670</b>	<b>419 407</b>	<b>(242 030)</b>	<b>35 101</b>	<b>(61 126)</b>	<b>88 098</b>	<b>324 120</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>84 670</b>	<b>504 077</b>	<b>262 047</b>	<b>297 148</b>	<b>236 022</b>	<b>324 120</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	123 697	-	-	-	-	-	123 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 413	-	-	-	-	-	7 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 980	-	-	-	-	-	4 980
Средства в других банках	101 443	-	-	-	-	-	101 443
Кредиты клиентам	28 546	287 506	346 530	79 965	55 861	-	798 408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	34 280	-	-	-	34 280
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 454	2 454
Основные средства	-	-	-	-	-	94 728	94 728
Прочие активы	14 471	1 149	-	100 000	-	-	115 620
Отложенные налоговые активы	564	-	-	-	-	-	564
<b>Итого активов</b>	<b>281 114</b>	<b>288 655</b>	<b>380 810</b>	<b>179 965</b>	<b>55 861</b>	<b>97 182</b>	<b>1 283 587</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	236 864	220 299	389 621	5 780	182	-	852 746
Прочие заемные средства	-	-	-	-	90 000	-	90 000
Прочие обязательства	12 869	-	-	-	-	-	12 869
Текущие налоговые обязательства	-	7 803	-	-	-	-	7 803
<b>Итого обязательств</b>	<b>249 733</b>	<b>228 102</b>	<b>389 621</b>	<b>5 780</b>	<b>90 182</b>	<b>-</b>	<b>963 418</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>31 381</b>	<b>60 553</b>	<b>(8 811)</b>	<b>174 185</b>	<b>(34 321)</b>	<b>97 182</b>	<b>320 169</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>31 381</b>	<b>91 934</b>	<b>83 123</b>	<b>257 308</b>	<b>222 987</b>	<b>320 169</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 1 года	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	155 327	-	-	-	-	243 428	398 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	14 943	14 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	-	-	-	-	-	5 199
Средства в других банках	120 000	-	-	-	-	1 382	121 382
Кредиты клиентам	46 833	1 169 766	21 943	37 358	29 123	-	1 305 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	71 561	71 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 396	2 396
Основные средства	-	-	-	-	-	88 499	88 499
Прочие активы	-	-	-	-	-	28 849	28 849
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	362	362
<b>Итого активов</b>	<b>327 359</b>	<b>1 169 766</b>	<b>21 943</b>	<b>37 358</b>	<b>29 123</b>	<b>451 420</b>	<b>2 036 969</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	512 815	750 721	335 534	2 257	249	-	1 601 576
Прочие заемные средства	-	-	-	90 000	-	-	90 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	18 476	18 476
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 797	2 797
<b>Итого обязательств</b>	<b>512 815</b>	<b>750 721</b>	<b>335 534</b>	<b>92 257</b>	<b>249</b>	<b>21 273</b>	<b>1 712 849</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(185 456)</b>	<b>419 045</b>	<b>(313 591)</b>	<b>(54 899)</b>	<b>28 874</b>	<b>430 147</b>	<b>324 120</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(185 456)</b>	<b>233 589</b>	<b>(80 002)</b>	<b>(134 901)</b>	<b>(106 027)</b>	<b>324 120</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	40 219	-	-	-	-	83 478	123 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	7 413	7 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 980	-	-	-	-	-	4 980
Средства в других банках	100 000	-	-	-	-	1 443	101 443
Кредиты клиентам	28 546	287 506	346 530	79 965	55 861	-	798 408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	2 454	34 280
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	34 280	2 454
Основные средства	-	-	-	-	-	94 728	94 728
Прочие активы	10	-	-	-	-	115 610	115 620
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	564	564
<b>Итого активов</b>	<b>173 755</b>	<b>287 506</b>	<b>346 530</b>	<b>79 965</b>	<b>55 861</b>	<b>339 970</b>	<b>1 283 587</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	193 717	240 621	399 159	5 853	227	13 169	852 746
Прочие заемные средства	-	-	-	90 000	-	-	90 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	12 869	12 869
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	7 803	7 803
<b>Итого обязательств</b>	<b>193 717</b>	<b>240 621</b>	<b>399 159</b>	<b>95 853</b>	<b>227</b>	<b>33 841</b>	<b>963 418</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(19 962)</b>	<b>46 885</b>	<b>(52 629)</b>	<b>(15 888)</b>	<b>55 634</b>	<b>306 129</b>	<b>320 169</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(19 962)</b>	<b>26 923</b>	<b>(25 706)</b>	<b>(41 594)</b>	<b>14 040</b>	<b>320 169</b>	

#### 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	238 238	201 324
Дополнительный капитал	171 215	195 974
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>409 453</b>	<b>397 298</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,7 % (2016 г.: 15,9 %). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

**25. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

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

	2017	2016
Менее 1 года	720	645
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>720</b>	<b>645</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв в отношении неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные лимиты по использованию кредитных линий	-	3 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>3 000</b>

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.



Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	5 199	4 980	4 980
Средства в других банках	121 382	121 382	101 443	101 443
Кредиты клиентам	1 305 023	1 305 023	798 408	798 408
Прочие финансовые активы	19 380	19 380	15 170	15 170
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1 601 576	1 601 576	852 746	852 746
Прочие заемные средства	90 000	90 000	90 000	90 000

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка варьировалась от 6,75% до 7,74% (2016г.: процентная ставка составляла 9,5%).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2017 года диапазон процентных ставок варьируется от 8% до 43% (2016 г.: от 8% до 43%).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года диапазон процентных ставок варьируется от 0,2% до 9% (2016 г.: от 0,2% до 11%).

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. По состоянию на 31 декабря 2017 года диапазон процентных ставок варьируется от 8% до 14% (2016 г.: от 8% до 14%).

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	-	5 199
Средства в других банках	-	121 382	121 382
Кредиты клиентам	-	1 305 023	1 305 023
<b>Нефинансовые активы</b>			
Инвестиционная недвижимость	-	2 800	2 800
Основные средства (здания и земля)	-	81 463	81 463
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства клиентов	-	1 601 576	1 601 576
Прочие заемные средства	-	90 000	90 000

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 980	-	4 980
Средства в других банках	-	101 443	101 443
Кредиты клиентам	-	798 408	798 408
<b>Нефинансовые активы</b>			
Основные средства (здания и земля)	-	89 370	89 370
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства клиентов	-	852 746	852 746
Прочие заемные средства	-	90 000	90 000

В течение 2017 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года	Амортизация (Примечания 10,11)	Переоценка (Примечание 11)	Поступление	Выбытие	31 декабря 2017 года
Основные средства (здания и земля)	89 370	(1 743)	(6 120)	-	(44)	81 463

	31 декабря 2015 года	Амортизация (Примечание 11)	Переоценка (Примечание 11)	Поступление	Выбытие	Переклассификация (Примечание 10,11)	31 декабря 2016 года
Основные средства (здания и земля)	91 254	(2 748)	3 199	119	-	(2 454)	89 370

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых инструментов:

**Основные средства (здания и земля).** Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 612 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств увеличится на 612 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 320 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 320 тысяч рублей.

**Однократная оценка справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи.**

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Банк уменьшил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на сумму 2 775 тысяч рублей. Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

**27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- наличные средства	17 972	-	17 972
- остатки по счетам в Банке России	225 456	-	225 456
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	155 327	-	155 327
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	5 199	-	5 199
Средства в других банках	-	121 382	121 382
Кредиты клиентам			-
- Факторинг	-	1 157 201	1 157 201
- Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	69 670	69 670
- потребительские кредиты физическим лицам	-	78 152	78 152
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Требования по комиссиям по операциям факторинга	-	16 811	16 811
- Дебиторская задолженность	-	2 497	2 497
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>403 954</b>	<b>1 445 713</b>	<b>1 849 667</b>
Нефинансовые активы			187 302
<b>Итого активов</b>	<b>403 954</b>	<b>1 445 713</b>	<b>2 036 969</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- наличные средства	18 178	-	18 178
- остатки по счетам в Банке России	65 300	-	65 300
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	40 219	-	40 219
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	4 980	-	4 980
<b>Средства в других банках</b>	-	101 443	101 443
<b>Кредиты клиентам</b>			
- Факторинг	-	689 641	689 641
- Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	95 061	95 061
- потребительские кредиты физическим лицам	-	13 706	13 706
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Требования по комиссиям по операциям факторинга	-	8 997	8 997
- Расчеты по брокерским операциям	-	4 820	4 820
- Дебиторская задолженность	-	1 353	1 353
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>128 677</b>	<b>915 021</b>	<b>1 043 698</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			239 889
<b>Итого активов</b>	<b>128 677</b>	<b>915 021</b>	<b>1 283 587</b>

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Директоры и ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>			
Кредиты клиентам на 1 января	-	-	-
Изменения в составе связанных сторон	777	386	1 163
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	462	1 264	1 726
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(829)	(829)	(1 658)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>410</b>	<b>821</b>	<b>1 231</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-
Изменения в составе связанных сторон	19	4	23
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(29)	(10)	(39)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>(10)</b>	<b>(6)</b>	<b>(16)</b>
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>400</b>	<b>815</b>	<b>1 215</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Директоры и ключевой управленчес- кий персонал	
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)		2 312
Кредиты клиентам, погашенные в течение года		(2 312)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>		<b>-</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января		(52)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года		52
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>		<b>-</b>
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)		-
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>		<b>-</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	46 030	89 449	-	135 479
Изменения в составе связанных сторон	(42 025)	(89 289)	123 407	(7 907)
Средства клиентов, полученные в течение года	17 826	6 081	9 428 819	9 452 726
Средства клиентов, погашенные в течение года	(21 809)	(6 092)	(9 452 156)	(9 480 057)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>22</b>	<b>149</b>	<b>100 070</b>	<b>100 241</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	259 406	194	132	259 732
Изменения в составе связанных сторон	(51 833)	3 655	(132)	(48 310)
Средства клиентов, полученные в течение года	1 575 829	85 600	-	1 661 429
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 737 372)	-	-	(1 737 372)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>46 030</b>	<b>89 449</b>	<b>-</b>	<b>135 479</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы по кредитам	-	70	124	194
Процентные расходы по депозитам клиентов	248	46	18 717	19 011
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	9 000	9 000
Операционные доходы	-	614	104	718
Операционные расходы	-	865	36 705	37 570

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные расходы по депозитам клиентов	293	1 698	12	2 003
Комиссионные доходы	3 455	-	-	3 455
Комиссионные расходы	305	-	-	305
Операционные расходы	-	210	-	210

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017	2016
<b>Краткосрочные выплаты:</b>		
- Заработная плата	8 816	7 354
- Краткосрочные премиальные выплаты	506	1 995
<b>Социальные отчисления</b>	2 131	2 823
<b>Итого</b>	<b>11 453</b>	<b>12 172</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В.С. Эльманин  
Председатель Правления

Л.Н. Цепилова  
ВРИО главного бухгалтера

10 мая 2018 года

