

**Акционерный коммерческий банк  
«СЛАВИЯ»  
(акционерное общество)**

**финансовая отчетность**

**в соответствии с МСФО**

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

## Содержание

### Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	13
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Кредиты и дебиторская задолженность	22
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
8. Инвестиционная собственность	26
9. Основные средства	27
10. Прочие активы	27
11. Средства других банков	28
12. Средства клиентов	28
13. Выпущенные долговые обязательства	28
14. Субординированные займы	29
15. Прочие обязательства	29
16. Уставный капитал	29
17. Процентные доходы и расходы	30
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	30
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30
21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	31
22. Комиссионные доходы и расходы	31
23. Прочие операционные доходы	32
24. Административные и прочие операционные расходы	32
25. Налог на прибыль	33
26. Условные обязательства	34
27. Управление капиталом	35
28. Управление финансовыми рисками	36
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
30. Операции со связанными сторонами	47

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций на отчетную дату внесены четыре филиала в городах Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01.01.2018 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

## 3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, кредитам и дебиторской задолженности, прочим обязательствам. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Принципы учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Там, где это требуется, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательства, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г. или после этой даты:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (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 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

*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 долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных 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 предприятия одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств 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 теперь 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 в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- 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 в момент их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать 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 убытком за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

**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 соответствующее финансовое обязательство 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.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и 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 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 компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправки 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.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и 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.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует в разной степени и в разной комбинации различные методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

**А. Справедливая стоимость** – представляет собой сумму денежных средств, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Если нет оснований полагать, что стоимость использования актива существенно превышает цену его продажи, то справедливой стоимостью актива может считаться цена его продажи в краткосрочной перспективе (90 календарных дней).

При использовании справедливой стоимости:

- активы отражаются по сумме денежных средств, которые могут быть получены от продажи;
- обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, требуемых для погашения обязательств.

Справедливая стоимость может определяться тремя различными способами:

- по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.
- расчетным путем, основанном на данных активного рынка, при этом возможны два способа расчета:
  - по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
  - методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).
- расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Под активным рынком понимается рынок соответствующих финансовых инструментов, на котором в течение последних 90 календарных дней были дни, в которые совершалось 10 и более сделок с оцениваемым финансовым инструментом.

**Б. Амортизированная (дисконтированная) стоимость (затраты)** – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

При использовании метода амортизированной стоимости:

- активы отражаются по текущей стоимости, представляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денежных средств, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности Банка;
- обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денежных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

**В. Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).**

- активы отражаются по сумме выплаченных денежных средств или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения;
- обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство или в определенных обстоятельствах по сумме денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств.

**Г. Текущая стоимость (восстановительная стоимость):**

- активы отражаются в отчете по сумме денежных средств, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен;
- обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство.

**Д. Балансовая стоимость** – стоимость отражения активов и обязательств в отчете о финансовом положении на отчетную дату.

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

Денежные и краткосрочные средства представляют собой статьи, которые легко могут быть конвертированы в денежные средства. Средства Банка, размещенные в других банках со сроком погашения в ближайшие 90 дней от отчетной даты приравниваются к денежным средствам по причине их возможной реализации в короткий срок и их неподверженности риску изменения своей стоимости. Исключаются из состава денежных средств суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

#### **4.3. Обязательные резервы в Банке России.**

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

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

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит торговые ценные бумаги.

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 ценной бумаги есть рыночная стоимость и Банк намерен продать ее в течение 12 месяцев с момента приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда закрытие имеющейся у Банка позиции, вероятно, окажет влияние на цены на рынке, справедливая стоимость определяется на основе других факторов, в том числе оценки Банком сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения справедливой стоимости, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе за период, в котором имели место данные изменения и операции, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный и процентный доходы по торговым ценным бумагам показываются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов.

Приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности на них.

#### **4.5. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным, выданным под рыночную процентную ставку;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату;
- если кредит удовлетворяет одновременно трем следующим условиям:
  - выдан под рыночную процентную ставку;
  - погашается траншами либо в части процентов, либо в части процентов и основного долга ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода;
  - комиссии по кредиту (при их наличии) не включаются в расчет эффективной процентной ставки

Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, наилучшая процентная ставка на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Величина резерва основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Оценка возможных будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить кредиты, кредитная история по отдельным кредитам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам, с учетом данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик, уровня финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, других сведений о заемщике.

При определении обесценения кредитов Банк опирается на следующие факторы:

- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- наличие просрочки, вызванной таким ухудшением;
- предоставление заемщику льготных условий, ведущих к неполучению Банком в будущем части платежей по кредиту по сравнению с первоначальными условиями.

При этом следует учитывать, что если кредит погашается траншами и срок просрочки меньше срока одного такого транша, такая просрочка будет считаться технической и не приведет сама по себе к обесценению кредита.

В случае существенной реструктуризации кредита, на него распространяются правила параграфа AG62 руководства по применению МСФО 39. Существенной является реструктуризация, вследствие которой:

- частота потоков денежных средств в два и более раза отличается от первоначальной;
- процентная ставка и/или основной долг изменились на 10% и более.

Сумма резерва рассчитывается на основе амортизированной стоимости кредита. По сомнительным и безнадежным кредитам, по которым велика вероятность реализации обеспечения, стоимость кредита не амортизируется, а сумма резерва принимается в сумме разницы между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по кредиту.

По кредитам физическим лицам, не сгруппированным по программам кредитования, а также по дебиторской задолженности, отнесенной к категории кредитной, сумма резерва приравнивается к резерву для стандартных ссуд.

По кредитам, сгруппированным в пулы (таким, как кредиты по программам кредитования физических лиц) сумма резерва принимается в размере оценочных потерь, представляющих собой размер просроченной задолженности по кредитам, отнесенным к каждому отдельному пулу на отчетную дату.

Сумма резерва корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам. Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Банк полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки большие по сравнению с созданным резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Для списания отдельных категорий кредитов необходимо наличие процессуальных документов. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

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

#### 4.6. Учетные векселя.

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты банкам или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Учетные векселя Банк классифицирует в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если выполняются следующие условия:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством;

– аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы, удерживаемые до погашения", если выполняются следующие условия:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" при выполнении следующих условий:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя не обращаются на активном вексельном рынке.

Во всех остальных случаях учтенные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы для продажи".

#### 4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В эту категорию также относятся ипотечные кредиты населению, выдаваемые в целях их дальнейшей перепродажи при условии группировки таких кредитов в отдельную категорию (программу, пул). Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют независимой котировки, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанными третьими сторонами, с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на основании применения различных методов оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на капитале Банка в периоде, в котором они возникли. Купонный и процентный доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды учитываются в состав прочих операционных доходов.

Сделки по приобретению и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату осуществления сделки, т.е. на дату когда Банк принимает на себя обязательства по продаже или покупке актива. Все прочие сделки по приобретению и продаже отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты осуществления расчетов.

#### 4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи).

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

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

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

#### 4.9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория финансовых активов включает долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

#### 4.10. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью



получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.11. Основные средства.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Остальные классы основных средств оцениваются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности рубля на 01.01.2003 г. (инфлирование), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Инфлирование производится на основе базового индекса потребительских цен для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. При расчете величины инфлирования на каждом отдельному объекту основных средств, применяется индекс инфлирования на конец месяца приобретения данного объекта.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Ликвидационная стоимость основных средств в целях составления финансовой отчетности принимается равной нулю.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств и производится не реже одного раза в 3 года. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональным оценщиком. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он относится непосредственно на нераспределенную прибыль / накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). 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 в эксплуатацию.

Земельные участки учитываются по себестоимости, имеют неограниченный срок службы и не подлежат амортизации.

Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в момент их возникновения.

#### 4.12. Амортизация.

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

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 – 60 лет	2 %
Компьютерное оборудование	4 – 5 лет	20 – 25 %
Кассовое оборудование	5 – 10 лет	10 – 20 %
Автотранспорт	5 – 10 лет	10 – 20 %
Прочие основные средства	4 – 5 лет	20 – 25 %

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

#### 4.13. Активы, находящиеся на хранении

Данные активы не отражаются в составе отчета о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка. Состав активов, находящихся в Банке на хранении, раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности.

#### 4.14. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии, товарные знаки и компьютерное программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов обычно составляет 1-10 лет.

#### 4.15. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по себестоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

#### 4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

К выпущенным долговому ценным бумагам относятся выпущенные Банком векселя, депозитные сертификаты и облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств или справедливую стоимость полученного имущества за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной доходности. Любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью и уплаченной суммой отражается в составе чистых процентных доходов.

#### 4.17. Условные обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. Банк создает резервы под условные обязательства кредитного характера в размере, соответствующем размеру резерва по стандартным ссудам. При этом под выданные гарантии резерв создается только в случае признания их "вероятными к взысканию". Если гарантии признаны "возможными к взысканию", информация о них указывается в Примечании к отчетности, но резерв не создается. Если гарантии признаны "маловероятными к взысканию", информация о них в целях настоящей отчетности не представляется.

#### 4.18. Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по скорректированной стоимости. Внешние расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на увеличения уставного капитала, кроме случаев слияния компаний, вычитаются из величины уставного капитала без учета всех уплаченных налогов на прибыль.

В случае, если Банк выкупает доли в уставном капитале, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства участников.

#### 4.19. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при условии их утверждения общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.20. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановлений временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### 4.21. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе по методу начислений с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

#### 4.22. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.23. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России на дату операции. Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте включается в отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату проведения операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в Российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, установленные Банком России и использованные Банком при составлении отчетности:

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Рублей за 1 доллар США	57,6002	60,6569
Рублей за 1 Евро	68,8668	63,8111

#### 4.24. Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, валютные свопы, опционы и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

#### 4.25. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция, в связи с чем Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### 4.26. Расходы на содержание персонала.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала в составе административных и прочих операционных расходов. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.27. Отчетность по сегментам.

Отчетность по сегментам составляется Банком в случае, когда в отчетном периоде его ценные бумаги имели свободное обращение на организованном рынке ценных бумаг, а также когда Банк находится в процессе выпуска долевых или долговых ценных бумаг на организованный рынок ценных бумаг.

#### 4.28. События после отчетной даты.

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные средства	386 141	278 812
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	199 016	1 120 825
Средства в клиринговых организациях	177 344	16 086
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	57 444	87 337
- других стран	159	16 986
<b>Итого без неденежных начислений</b>	<b>820 104</b>	<b>1 520 046</b>
Неденежные начисления	-	234
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>820 104</b>	<b>1 520 280</b>

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.  
Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 27.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Корпоративные кредиты	4 458 706	4 119 352
Кредитование индивидуальных предпринимателей	366 573	382 165
Кредиты физическим лицам	282 349	313 946
Дебиторская задолженность	394 456	116 862
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>5 502 084</b>	<b>4 932 325</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(388 764)	(410 546)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 113 320</b>	<b>4 521 779</b>

Распределение кредитов и дебиторской задолженности без учета резерва под обесценение по отраслям экономики представлено ниже:

отрасли	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	1 278 682	23%	697 670	14%
- строительство	752 560	14%	1 049 963	21%
- транспорт и связь	8 350	0%	35 100	1%
- оптовая и розничная торговля	1 814 197	33%	1 785 800	36%
- операции с недвижимым имуществом	647 613	12%	562 616	12%
- производство и распределение энергоресурсов	-	0%	60 000	1%
- ссуды частным лицам	282 349	5%	313 946	6%
- прочее	718 333	13%	427 230	9%
<b>Итого ссуд и дебиторской задолженности</b>	<b>5 502 084</b>	<b>100%</b>	<b>4 932 325</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года	410 546	236 307	123 483	44 413	6 343
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	31 236	117 898	(83 808)	(2 682)	(172)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(53 018)	(21 275)	-	(31 743)	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>388 764</b>	<b>332 930</b>	<b>39 675</b>	<b>9 988</b>	<b>6 171</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года	302 019	211 797	24 745	63 573	1 904
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	108 527	24 510	98 738	(19 160)	4 439
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	410 546	236 307	123 483	44 413	6 343

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 597 456	3 829 712	268 977	110 449	388 318
- пролонгированные в отчетном году	547 260	289 924	97 596	159 740	-
Итого текущих и не обесцененных	5 144 716	4 119 636	366 573	270 189	388 318
Индивидуально обесцененные	357 368	339 070	-	12 160	6 138
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 502 084	4 458 706	366 573	282 349	394 456
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(388 764)	(332 930)	(39 675)	(9 988)	(6 171)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 113 320	4 125 776	326 898	272 361	388 285

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 965 993	3 410 840	345 772	98 720	110 661
- пролонгированные в отчетном году	595 754	391 920	36 393	167 441	-
Итого текущих и не обесцененных	4 561 747	3 802 760	382 165	266 161	110 661
Индивидуально обесцененные	370 578	316 592	-	47 785	6 201
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 932 325	4 119 352	382 165	313 946	116 862
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(410 546)	(236 307)	(123 483)	(44 413)	(6 343)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 521 779	3 883 045	258 682	269 533	110 519

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

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Структура дебиторской задолженности:

	01.01.2018	01.01.2017
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	350 928	60 916
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	35 940	47 824
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	2 795	2 807
Прочее	4 793	5 315
Резерв под обесценение	(6 171)	(6 343)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	388 285	110 519

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами					
Обеспеченные кредиты, всего					
- недвижимым имуществом					
- ценными бумагами					
- прочими активами					
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>					

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	1 865 809	1 755 049	-	241	110 519
Обеспеченные кредиты, всего	2 655 970	2 127 996	258 682	269 292	-
- недвижимым имуществом	1 976 785	1 450 723	258 682	267 380	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	679 185	677 273	-	1 912	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 521 779</b>	<b>3 883 045</b>	<b>258 682</b>	<b>269 533</b>	<b>110 519</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	6 129 278	4 598 598	867 729	662 951	-
- ценных бумаг	-	-	-	-	-
- прочих активов	1 534 260	1 528 977	-	5 283	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>7 663 538</b>	<b>6 127 575</b>	<b>867 729</b>	<b>668 234</b>	<b>-</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	6 129 278	4 598 598	867 729	662 951	-
- ценных бумаг	-	-	-	-	-
- прочих активов	1 534 260	1 528 977	-	5 283	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>7 663 538</b>	<b>6 127 575</b>	<b>867 729</b>	<b>668 234</b>	<b>-</b>

За 31.12.2017 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 987 360 тыс. руб. (до вычета резерва) или 36,1 % от кредитного портфеля (за 31.12.2016 соответственно 1 912 917 тыс. руб. или 38,8 % от кредитного портфеля). На 01.01.2018 и на 01.01.2017 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины кредитного портфеля.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
- Российские государственные облигации	-	-
- Корпоративные облигации нерезидентов	1 018 639	1 519 283
- Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 018 639</b>	<b>1 519 283</b>
- Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-
- Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Закладные к продаже	-	4 538
- Материальные запасы	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>4 538</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	-	(45)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 018 639</b>	<b>1 523 776</b>

Прочие финансовые активы представлены залковыми по рефинансируемым ипотечным кредитам.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1 523 776</b>	<b>2 400 422</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 187	36 841
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 148 123	3 245 823
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 655 447)	(4 159 265)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	-	(45)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>1 018 639</b>	<b>1 523 776</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	1 018 639	-	-	1 018 639	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 018 639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 018 639</b>	<b>-</b>

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	1 523 821	-	-	1 519 283	4 538
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(45)	-	-	-	(45)
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 523 776</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 519 283</b>	<b>4 493</b>

На 01.01.2018 портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, был сформирован еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0885733153	06.02.2020	3.850%	USD	119 134	-
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0290580595	07.03.2022	6.510%	USD	65 216	-
MMC Finance Ltd	Ирландия	XS0982861287	28.10.2020	5.550%	USD	124 075	-
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	125 841	-
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0554659671	09.11.2020	6.125%	USD	62 926	-
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	59 783	-
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	236 646	-
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0764220017	05.04.2022	5.700%	USD	63 496	-
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	151 697	-
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	9 825	-
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>						<b>1 018 639</b>	<b>-</b>

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.01.2018.

На 01.01.2018 бумаги в сумме 860 959 тыс. руб. переданы в залог (без прекращения признания) НКО «НКЦ», имеющей статус центрального контрагента, под полученные клиринговые сертификаты участия (КСУ), используемые в сделках РЕПО с данной организацией.

На отчетную дату ценные бумаги по сделкам РЕПО не передавались.

Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка не было.

Банк не имеет просроченных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

#### 8. Инвестиционная собственность

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>67 696</b>	<b>490 589</b>
Приобретение	-	44 658
Выбытие	(24 943)	(513 217)
Изменение стоимости в течение года	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	45 666
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>42 753</b>	<b>67 696</b>

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимой фирмой профессиональных оценщиков, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на объекты инвестиционной собственности не было.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной собственности в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.



## 9. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Кассовое оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость за 31 декабря 2015 г.	-	-	19 290	44 271	95	63 656
Накопленная амортизация	-	-	(11 444)	(34 933)	-	(46 377)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.</b>	-	-	<b>7 846</b>	<b>9 338</b>	<b>95</b>	<b>17 279</b>
- поступления	131 671	355 971	4 191	5 337	4 217	501 387
- выбытия	-	-	(7 403)	(15 169)	-	(22 572)
- реклассификация	-	-	-	-	-	-
- амортизация	(2 413)	-	(39)	(3 997)	-	(6 449)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	-	-	3 668	14 952	-	18 620
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>129 258</b>	<b>355 971</b>	<b>8 263</b>	<b>10 461</b>	<b>4 312</b>	<b>508 265</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 г.	131 671	355 971	16 078	34 439	4 312	542 471
Накопленная амортизация	(2 413)	-	(7 815)	(23 978)	-	(34 206)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>129 258</b>	<b>355 971</b>	<b>8 263</b>	<b>10 461</b>	<b>4 312</b>	<b>508 265</b>
- поступления	-	-	-	5 484	270	5 754
- выбытия	-	(67 528)	-	(2 011)	-	(69 539)
- реклассификация	-	-	(658)	658	-	-
- амортизация	(2 634)	-	(1 415)	(2 684)	-	(6 733)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	-	-	-	941	-	941
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>126 624</b>	<b>288 443</b>	<b>6 190</b>	<b>12 849</b>	<b>4 582</b>	<b>438 688</b>
Стоимость на 31 декабря 2017 г.	131 671	288 443	15 420	38 570	4 582	478 686
Накопленная амортизация	(5 047)	-	(9 230)	(25 721)	-	(39 998)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>126 624</b>	<b>288 443</b>	<b>6 190</b>	<b>12 849</b>	<b>4 582</b>	<b>438 688</b>

В составе основных средств Банка на 01.01.2018 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 288 443 тыс. руб. (на 01.01.2017 соответственно 355 971 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

## 10. Прочие активы

	01.01.2018	01.01.2017
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 376	16 860
Требования по прочим операциям с клиентами	1 801	1 696
Предоплата по налогам и сборам	10 898	1 115
Расчеты по оплате труда	39	26
Расходы будущих периодов	1 429	1 538
Материальные запасы	1 071	1 517
Прочее	17 325	15 357
<b>Итого прочих активов</b>	<b>43 939</b>	<b>38 109</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

**11. Средства других банков**

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Средства, привлеченные от Банка России	-	632 461
Депозиты других банков	1 784 975	1 294 079
Прочие средства банков	-	334
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 784 981</b>	<b>1 926 880</b>

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

**12. Средства клиентов**

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	85	337
- текущие / расчетные счета	85	337
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	977 925	1 554 638
- текущие / расчетные счета	606 226	1 355 376
- срочные депозиты	371 699	199 262
Физические лица всего, в т.ч.	3 220 445	3 176 054
- текущие счета / вклады до востребования	202 878	178 910
- срочные вклады	3 017 567	2 997 144
Прочие	1 026	845
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 199 481</b>	<b>4 731 874</b>

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	85	0%	337	0%
Средства на счетах негосударственных организаций	606 226	14%	1 355 376	29%
Средства индивидуальных предпринимателей	21 931	1%	9 236	0%
Депозиты юридических лиц	371 699	9%	199 262	4%
Счета и вклады физических лиц	3 198 514	76%	3 166 818	67%
Прочие	1 026	0%	845	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 199 481</b>	<b>100%</b>	<b>4 731 874</b>	<b>100%</b>

На 01.01.2018 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 1 077 430 тыс. руб. (без учета субординированных займов) или 21% от средств клиентов (на 01.01.2017 соответственно 1 283 835 тыс. руб. или 23% от средств клиентов). По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

**13. Выпущенные долговые обязательства**

	01.01.2018	01.01.2017
Векселя	10 714	7 597
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>10 714</b>	<b>7 597</b>

Собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2018 г.

По состоянию на 01.01.2018 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 9 997 тыс. руб. (на 01.01.2017: 5 227 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным Банком кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация по выпущенным векселям, приобретенным связанными сторонами, приведена в Примечании 31.

#### 14. Субординированные займы

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств. Субординированные депозиты в рублях в сумме 250 086 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 переведены в разряд бессрочных с целью их включения в Добавочный капитал. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2018	01.01.2017
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	56 142	56 383
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 311	15 377
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	17 353	17 427
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	5 104	5 126
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	56 142	56 382
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	51 038	51 257
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 208	10 251
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 208	10 251
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 311	15 377
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	13 269	13 327
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	7,75%	USD	299 253	309 826
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	380 630	406 086
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>929 969</b>	<b>967 070</b>

Субординированные займы частично привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 31).

#### 15. Прочие обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	3 381	5 420
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 557	3 401
Незавершенные расчеты	9 077	6 057
Резерв по оценочным обязательствам	740	3 061
Расчеты с прочими кредиторами	5 033	812
Прочее	719	297
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>23 507</b>	<b>19 048</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Резерв по оценочным обязательствам на 1 января отчетного года</b>	<b>3 061</b>	<b>4 538</b>
Создание резерва в течение отчетного периода	242 503	249 528
Использование резерва	-	-
Восстановление неиспользуемых резервов	(244 824)	(251 005)
<b>Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года</b>	<b>740</b>	<b>3 061</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27. Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

#### 16. Уставный капитал

	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Корректировка на инфляцию	ИТОГО
<b>За 31.12.2015</b>	<b>5 510 000</b>	<b>0,1</b>	<b>87 778</b>	<b>638 778</b>
Обыкновенные акции	6 510 000	0,1	87 778	738 778
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>За 31.12.2016</b>	<b>6 510 000</b>	<b>0,1</b>	<b>87 778</b>	<b>738 778</b>
Обыкновенные акции	6 510 000	0,1	87 778	738 778
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>За 31.12.2017</b>	<b>6 510 000</b>	<b>0,1</b>	<b>87 778</b>	<b>738 778</b>

По состоянию на 01.01.2018 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 17. Процентные доходы и расходы

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Процентные доходы</b>		
- кредиты и дебиторская задолженность (не обесцененные)	689 288	749 420
- проценты по обесцененным кредитам	46 732	29 242
- средства в других банках	514	-
- средства в Банке России	3 041	2 999
- проценты по вложениям в долговые обязательства	46 961	64 136
- корреспондентские счета в других банках	311	1 065
- прочее	1 830	17 452
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>788 677</b>	<b>864 314</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(82 371)	(98 444)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(481)	(1 172)
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(240 897)	(310 189)
- срочные депозиты банков	(82 242)	(100 969)
- кредиты, полученные от Банка России	(3 462)	(33 767)
- текущие / расчетные счета	(2 320)	(2 829)
- прочее	-	(931)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(411 773)</b>	<b>(548 301)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>376 904</b>	<b>316 013</b>

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

	01.01.2018	01.01.2017
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	(4 525)	(7)
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	508	(730)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(4 017)</b>	<b>(737)</b>

## 19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные облигации	-	(1 161)
Муниципальные облигации	-	(338)
Облигации кредитных организаций	(744)	(32 134)
Облигации прочих резидентов	-	686
Облигации нерезидентов	14 366	17 865
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>13 622</b>	<b>(15 082)</b>

## 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Доходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	337 858	455 493
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	51 269	55 784
- от изменения НВПИ - валютного курса	7	700
<b>Итого доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>389 134</b>	<b>511 977</b>
<b>Расходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(290 893)	(535 835)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(25 988)	(54 524)
- от изменения НВПИ - валютного курса	(5)	(1 547)
<b>Итого расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(316 886)</b>	<b>(591 906)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>72 248</b>	<b>(79 929)</b>

## 21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Положительная переоценка</b>		
- Долларов США	2 939 004	6 941 643
- Евро	1 082 412	3 054 262
- прочих валют	123 516	18 604
<b>Итого положительная переоценка</b>	<b>4 144 932</b>	<b>10 014 509</b>
<b>Отрицательная переоценка</b>		
- Долларов США	(2 934 911)	(6 879 242)
- Евро	(1 092 839)	(3 031 866)
- прочих валют	(124 058)	(19 389)
<b>Итого отрицательная переоценка</b>	<b>(4 151 808)</b>	<b>(9 930 497)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой</b>	<b>(6 876)</b>	<b>84 012</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	18 501	16 346
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	50 102	59 142
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	74 384	59 107
- комиссия за переводы денежных средств	40 925	27 351
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	14 984	14 080
- комиссия по операциям с валютными ценностями	695	1 153
- доходы от оказания посреднических услуг	16	49
- прочее	10 116	8 289
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>209 723</b>	<b>185 517</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по расчетным и кассовым операциям	(20 836)	(19 677)
- комиссия по переводам денежных средств	(6 447)	(3 979)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(6 504)	(6 082)
- комиссия по банковским гарантиям и поручительствам	(2 322)	(268)
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	(324)	(607)
- комиссия за услуги инкассации	(2 106)	(7 071)
- возврат ошибочно списанных комиссий	(17 074)	(365)
- прочее	(3 143)	(3 808)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(58 756)</b>	<b>(41 857)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>150 967</b>	<b>143 660</b>

### 23. Прочие операционные доходы

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 284	11 067
Доходы от сдачи в аренду сейфов	1 848	1 816
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	847	349
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	506	1 722
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	24	121
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	2 460	3 258
Доходы от хозяйственных операций	5 168	2
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	46	29
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	5 445	103
Прочее	1 364	1 582
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>20 992</b>	<b>20 049</b>

### 24. Административные и прочие операционные расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы на персонал	(224 979)	(232 373)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(58 587)	(61 502)
Операционная аренда	(190 948)	(193 525)
Расходы, связанные с содержанием имущества	(14 256)	(9 532)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(10 856)	(11 823)
Расходы от выбытия основных средств	(2 010)	(3 362)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(7 359)	(7 736)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 010)	(931)
Расходы на охрану	(22 968)	(23 731)
Расходы на страхование	(17 432)	(18 017)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(36 499)	(42 392)
Расходы по предоставленным кредитам	(6 027)	(1 319)
Расходы на благотворительность	(22)	(33)
Расходы от списания активов	(58 094)	(3 977)
Прочее	(15 847)	(15 911)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(666 894)</b>	<b>(626 164)</b>

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	01.01.2018	01.01.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 923	40 293
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	58 859	89 438
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>67 782</b>	<b>129 731</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>(19 611)</b>	<b>(268 974)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	-	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	67 782	129 731
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы / возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>67 782</b>	<b>129 731</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%, и составляют:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	-	22 934
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	-	110 459
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>133 393</b>
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>133 393</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	(4 688)	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	(3 823)	(3 662)
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(8 511)</b>	<b>(3 662)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(8 511)</b>	<b>129 731</b>

## 26. Условные обязательства

### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

### Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

### Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. 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 обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2018	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	1 806 595	2 626 284
Гарантии выданные	1 780 001	1 618 268
Резерв по обязательствам кредитного характера	(740)	(3 061)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 585 856</b>	<b>4 241 491</b>

Выданные Банком по состоянию на 01.01.2018 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью от 20 до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава и резервирования.

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

По состоянию на 01.01.2018 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 585 856 тыс. руб. (на 01.01.2017: 4 241 491 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.01.2018	01.01.2017
Рубли	3 407 989	4 238 300
Доллары США	172 922	-
Евро	4 945	3 191
Прочие валюты	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 585 856</b>	<b>4 241 491</b>

### Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на 01.01.2018 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 54 050 тыс. руб. (на 01.01.2017: 60 416 тыс. руб.).

### Активы, находящиеся на хранении.

Активы, находящиеся на хранении у Банка, включают следующие категории:

	01.01.2018	01.01.2017
Акции	-	-
Векселя	10 591	7 598
Прочее	-	-
<b>Итого активов на хранении</b>	<b>10 591</b>	<b>7 598</b>



## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III).

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам, установленные Банком России.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.01.2018	01.01.2017
Базовый капитал	620 354	696 993
Добавочный капитал	243 729	-
<b>Итого Основной капитал</b>	<b>864 083</b>	<b>696 993</b>
Дополнительный капитал	662 402	942 554
- в том числе субординированные депозиты	662 402	942 554
<b>Всего собственные средства</b>	<b>1 526 485</b>	<b>1 639 547</b>

Достаточность капитала (в процентах):				
Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2018	01.01.2017	
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	6,5	7,0	
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	9,1	7,0	
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	16,1	16,4	

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала. По нормативу Н1.2 на отчетную дату 01.04.2017 Банком было допущено несоблюдение надбавки поддержания капитала: итоговая величина надбавки составила 1,21% вместо требуемых 1,25%. Указанное несоблюдение надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И накладывает ограничения на долю распределяемой Банком прибыли (ограничивая её 60%), но не является нарушением установленных Банком России обязательных нормативов. В то же время Банк не имеет намерения выплачивать дивиденды своим акционерам или производить выплату бонусов руководству по итогам прошлого года, либо отчетных периодов текущего года. В целях соблюдения величины надбавки поддержания капитала на последующие отчетные даты и в среднесрочной перспективе Банком был разработан и осуществлен план мероприятий по увеличению Основного капитала. Основной составляющей этого плана был перевод части субординированных депозитов из Дополнительного капитала в Добавочный капитал, что в итоге улучшило норматив Н1.2.

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.01.2018, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>679 235</b>	<b>(51 432)</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	48 890	19 668
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(3 438)	(793)
Расходы по созданию резервов	(81 734)	19 141
Амортизация основных средств	9 711	2 728
Отложенное налогообложение	(8 511)	(8 511)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>644 153</b>	<b>(19 199)</b>

На 01.01.2017 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>728 480</b>	<b>(136 586)</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	29 222	(16 932)
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(1 982)	2 851
Расходы по созданию резервов	(101 538)	(80 407)
Амортизация основных средств	6 983	2 389
Фонд переоценки основных средств	-	4
Отложенное налогообложение	-	89 438
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>661 165</b>	<b>(139 243)</b>

## 28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

### 28.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределены следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	01.01.2017		01.01.2016	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	-	476	-	331
Беларусь	-	10	-	1 800
Бермудские о-ва	9 824	-	14 482	-
Великобритания	2 905	-	1 003	-
Германия	44 834	279	58 677	279
Израиль	-	2 238	-	2 150
Ирландия	635 698	-	848 663	-
Италия	-	7	-	473
Казахстан	-	10	-	10
Кипр	-	204	-	215
Латвия	-	1 782	-	624
Люксембург	184 350	-	519 740	-
Нидерланды	189 212	-	136 830	-
Сербия	-	114	-	365
США	77 839	2	91 207	2
Украина	8	4 166	-	4 954
Швейцария	264	936 849	17 195	1 312 175
прочие иностранные государства	-	27	-	27
<b>Итого по нерезидентам</b>	<b>1 144 934</b>	<b>946 164</b>	<b>1 687 797</b>	<b>1 323 405</b>

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Ирландии, Люксембурга, Нидерландов и Бермудских островов представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских предприятий и банков. Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

### 28.2. 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 максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по небалансовым 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 процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

### 28.3. 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.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объёма резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня 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 требованиям законодательства Российской Федерации.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.

Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Советом директоров политику управления риском ликвидности Банка, не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство 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 по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	820 104	-	-	-	-	820 104
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 050	-	-	-	-	54 050
- Кредиты и дебиторская задолженность	602 567	557 374	1 656 518	2 261 646	35 215	5 113 320
- Финансовые активы для продажи	1 018 639	-	-	-	-	1 018 639
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	-	42 753
- Основные средства	438 688	-	-	-	-	438 688
- Текущий налоговый актив	2 453	-	-	-	-	2 453
- Отложенное налоговое требование	58 859	-	-	-	-	58 859
- Прочие активы	34 930	8 232	501	276	-	43 939
<b>Итого активов</b>	<b>3 073 043</b>	<b>565 606</b>	<b>1 657 019</b>	<b>2 261 922</b>	<b>35 215</b>	<b>7 592 805</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других банков	850 393	-	934 588	-	-	1 784 981
- Средства клиентов	1 474 234	707 539	2 012 611	5 097	-	4 199 481
- Выпущенные долговые ценные бумаги	601	1 950	8 163	-	-	10 714
- Субординированные займы	-	-	-	-	929 969	929 969
- Прочие обязательства	8 319	11 835	3 353	-	-	23 507
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 333 547</b>	<b>721 324</b>	<b>2 958 715</b>	<b>5 097</b>	<b>929 969</b>	<b>6 948 652</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>739 496</b>	<b>(155 718)</b>	<b>(1 301 696)</b>	<b>2 256 825</b>	<b>(894 754)</b>	<b>644 153</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>739 496</b>	<b>583 778</b>	<b>(717 918)</b>	<b>1 538 907</b>	<b>644 153</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 520 280	-	-	-	-	1 520 280
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 416	-	-	-	-	60 416
- Кредиты и дебиторская задолженность	283 177	370 187	1 857 996	2 006 007	4 413	4 521 779
- Финансовые активы для продажи	830 570	-	-	-	-	830 570
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	693 206	-	-	-	-	693 206
- Инвестиционная недвижимость	67 696	-	-	-	-	67 696
- Основные средства	508 265	-	-	-	-	508 265
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	58 981	-	-	-	-	58 981
- Прочие активы	35 263	1 046	1 195	605	-	38 109
<b>Итого активов</b>	<b>4 072 186</b>	<b>371 233</b>	<b>1 859 191</b>	<b>2 006 612</b>	<b>4 413</b>	<b>8 313 634</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других банков	1 926 880	-	-	-	-	1 926 880
- Средства клиентов	2 084 612	492 894	1 461 332	693 036	-	4 731 874
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	4 026	2 977	-	-	7 597
- Субординированные займы	-	-	-	-	967 070	967 070
- Прочие обязательства	18 651	397	-	-	-	19 048
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 030 737</b>	<b>497 317</b>	<b>1 464 309</b>	<b>693 036</b>	<b>967 070</b>	<b>7 652 469</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>41 449</b>	<b>(126 084)</b>	<b>394 882</b>	<b>1 313 576</b>	<b>(962 657)</b>	<b>661 165</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>41 449</b>	<b>(84 636)</b>	<b>310 246</b>	<b>1 623 822</b>	<b>661 165</b>	<b>X</b>

Совпадение и (или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Банк принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надёжности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;
- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учётом ожидаемого дефицита ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	92,6	31,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	65,3	116,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	70,9	42,8

#### 28.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

##### 28.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял 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 представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2018. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	512 305	85 366	219 409	3 024	820 104
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 050	-	-	-	54 050
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 871 875	880 528	360 917	-	5 113 320
- Финансовые активы для продажи	-	866 942	151 697	-	1 018 639
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	42 753
- Основные средства	438 688	-	-	-	438 688
- Текущий налоговый актив	2 453	-	-	-	2 453
- Отложенное налоговое требование	58 859	-	-	-	58 859
- Прочие активы	42 677	713	549	-	43 939
<b>Итого активов</b>	<b>5 023 660</b>	<b>1 833 549</b>	<b>732 572</b>	<b>3 024</b>	<b>7 592 805</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других банков	850 393	378 715	555 873	-	1 784 981
- Средства клиентов	3 227 328	792 079	180 000	74	4 199 481
- Выпущенные долговые ценные бумаги	5 554	5 160	-	-	10 714
- Субординированные займы	250 087	679 882	-	-	929 969
- Прочие обязательства	22 921	567	19	-	23 507
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 356 283</b>	<b>1 856 403</b>	<b>735 892</b>	<b>74</b>	<b>6 948 652</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>667 377</b>	<b>(22 854)</b>	<b>(3 320)</b>	<b>2 950</b>	<b>644 153</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2017.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	1 287 879	125 464	105 876	1 061	1 520 280
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 416	-	-	-	60 416
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 680 533	588 350	252 896	-	4 521 779
- Финансовые активы для продажи	4 493	625 549	200 528	-	830 570
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	-	420 094	273 112	-	693 206
- Инвестиционная недвижимость	67 696	-	-	-	67 696
- Основные средства	508 265	-	-	-	508 265
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	58 981	-	-	-	58 981
- Прочие активы	36 719	751	639	-	38 109
<b>Итого активов</b>	<b>5 719 314</b>	<b>1 760 208</b>	<b>833 051</b>	<b>1 061</b>	<b>8 313 634</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других банков	616 421	526 204	784 255	-	1 926 880
- Средства клиентов	3 546 880	1 022 113	162 875	6	4 731 874
- Выпущенные долговые ценные бумаги	7 597	-	-	-	7 597
- Субординированные займы	251 158	715 912	-	-	967 070
- Прочие обязательства	18 525	513	10	-	19 048
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 440 581</b>	<b>2 264 742</b>	<b>947 140</b>	<b>6</b>	<b>7 652 469</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 278 733</b>	<b>(504 534)</b>	<b>(114 089)</b>	<b>1 055</b>	<b>661 165</b>

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2018		01.01.2017	
	длинные	короткие	длинные	короткие
<b>Иностранные валюты:</b>				
Доллар США	20 329	-	4 539	-
Евро	-	1 715	2 893	-
Английский фунт стерлингов	2 957	-	1 048	-
Китайский юань	2	-	5	-
Швейцарский франк	-	8	2	-
<b>Максимальная сумма открытых валютных позиций</b>	<b>23 288</b>		<b>8 487</b>	

#### 28.4.2. Процентный риск

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

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	–	–	–	–	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	15,7%	10,6%	10,0%	13,6%	11,0%	–
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	15,5%	12,0%	–	18,1%	12,1%	9,9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,3%	3,4%	–	6,0%	3,6%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	–	5,7%	3,2%	10,0%	6,0%	3,8%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1%	–	–	0,1%	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	8,1%	–	–	8,9%	–	–
- срочные депозиты физических лиц	8,4%	2,1%	1,2%	10,2%	2,0%	1,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,7%	2,3%	–	5,3%	5,0%	–
Субординированные займы	8,5%	7,1%	–	11,0%	7,1%	–

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.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.01.2018	01.01.2017
Общий процентный риск	23 305	24 321
Специальный процентный риск	16 565	27 402
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>38 870</b>	<b>51 723</b>

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

#### 28.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

#### 28.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия XXI век»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия XXI век»;

- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Операционный риск, всего</b>	<b>102 773</b>	<b>107 997</b>
в том числе:		
- чистые процентные доходы	374 467	443 181
- чистые непроцентные доходы	310 684	240 966
Количество лет, учтенных в расчете показателя	3	3

## 28.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Величина N1 (норматива достаточности собственных средств)	Уровень риска (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;



- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

### 28.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

### 28.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

### 28.9. Риск концентрации

Риск концентрации рассматривается Банком в составе рисков кредитного, рыночного и риска ликвидности, в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

### Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

### Финансовые обязательства.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### Градации справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2018.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень  рыночные котировки	2-й уровень  определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень  определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	820 104	820 104	820 104
- наличные средства	-	-	386 141		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	199 016		
- средства в клиринговых организациях	-	-	177 344		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	57 603		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 113 320	5 113 320	5 113 320
- корпоративные кредиты	-	-	4 125 776		
- кредиты ИП	-	-	326 898		
- кредиты физическим лицам	-	-	272 361		
- дебиторская задолженность	-	-	388 285		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 018 639	-	-	1 018 639	1 018 639
- российские государственные облигации	-	-	-		
- муниципальные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 018 639	-	-		
- векселя	-	-	-		
- залладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 018 639</b>	<b>-</b>	<b>5 933 424</b>	<b>6 952 063</b>	<b>6 952 063</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	1 784 981	1 784 981	1 784 981
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других банков	-	-	1 784 975		
- прочие средства банков	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	4 199 481	4 199 481	4 199 481
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	85		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	606 226		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	371 699		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	202 878		
- срочные вклады физических лиц	-	-	3 017 567		
- прочие	-	-	1 026		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 714	10 714	10 714
- векселя	-	-	10 714		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	929 969	929 969	929 969
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 925 145</b>	<b>6 925 145</b>	<b>6 925 145</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2017.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень  рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 520 280	1 520 280	1 520 280
- наличные средства			278 812		
- остатки по счетам в Банке России			1 121 059		
- средства в клиринговых организациях			16 086		
- корреспондентские счета в других банках			104 323		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 521 779	4 521 779	4 521 779
- корпоративные кредиты			3 883 045		
- кредиты ИП			258 682		
- кредиты физическим лицам			269 533		
- дебиторская задолженность			110 519		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 519 283	-	4 493	1 523 776	1 523 776
- российские государственные облигации			-		
- муниципальные облигации			-		
- корпоративные облигации резидентов			-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 519 283	-	-		
- векселя			-		
- залладные к продаже			4 493		
- материальные запасы к продаже			-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 519 283</b>	<b>-</b>	<b>6 046 552</b>	<b>7 565 835</b>	<b>7 565 835</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	1 926 880	1 926 880	1 926 880
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков			6		
- средства, привлеченные от Банка России			632 451		
- депозиты других банков			1 294 079		
- прочие средства банков			334		
Средства клиентов	-	-	4 731 874	4 731 874	4 731 874
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций			337		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций			-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов			1 355 376		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов			199 262		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц			178 910		
- срочные вклады физических лиц			2 997 144		
- прочие			845		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 597	7 597	7 597
- векселя			7 597		
- депозитные и сберегательные сертификаты			-		
- облигации			-		
Субординированные займы	-	-	967 070	967 070	967 070
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 633 421</b>	<b>7 633 421</b>	<b>7 633 421</b>

### 30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными:

	01.01.2018				01.01.2017			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	79 100	1 469	-	80 569	79 100	1 996	-	81 096
Резерв под обесценение кредитов	(29)	(6)	-	(35)	(255)	(219)	-	(474)
Прочие активы	-	-	-	-	-	5	-	5
<b>Итого в составе активов</b>	<b>79 071</b>	<b>1 463</b>	<b>-</b>	<b>80 534</b>	<b>78 845</b>	<b>1 782</b>	<b>-</b>	<b>80 627</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	6 465	5 461	1 297	13 223	5 371	2 073	2 126	9 570
Срочные депозиты	179 975	5 795	5 697	191 467	1 138 863	6 852	8 124	1 153 839
Субординированные займы	841 162	-	-	841 162	877 883	-	-	877 883
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	42	7	49	24 026	88	87	24 201
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 027 602</b>	<b>11 298</b>	<b>7 001</b>	<b>1 045 901</b>	<b>2 046 143</b>	<b>9 013</b>	<b>10 337</b>	<b>2 065 493</b>

По операциям со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	01.01.2018				01.01.2017			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	9 039	314	-	9 353	12 057	511	-	12 568
Процентные расходы	(76 716)	(643)	(642)	(78 001)	(106 676)	(615)	(1 239)	(108 530)
Комиссионные доходы	477	63	137	677	917	82	106	1 105
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(48)	-	-	(48)

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.01.2018	01.01.2017
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	240	241
- в том числе ключевого управленческого персонала (КУП)	26	26

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка за 2017 и 2016 годы включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.01.2018	01.01.2017
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, всего	38 418	45 588
в том числе:		
- краткосрочные (оплата труда)	35 138	41 130
- гарантированные премии	3 280	3 958

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – в течение 2017 года не выплачивались.

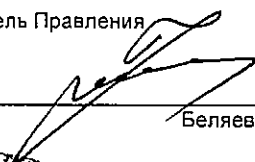
В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления



Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер



Блохина И.А.



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 48 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «Физэкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-170586 от 01.07.2017  
"25" 04 2018 г.

