

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017	2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 712 915	3 547 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России		205 419	143 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	647 427	804 575
Средства в других банках	7	4 367 408	2 467 913
Кредиты и дебиторская задолженность	8	27 409	24 737
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	0	1 141
Основные средства и нематериальные активы	10	143 581	135 292
Текущие требования по налогу на прибыль		840	236
Отложенный налоговый актив	19	290	68
Прочие активы	11	55 546	67 779
<b>Итого активов</b>		<b>11 160 835</b>	<b>7 192 644</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	51 606	20 331
Средства клиентов	12	9 675 389	5 968 291
Прочие обязательства	13	138 327	86 819
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 070	4 971
<b>Итого обязательств</b>		<b>9 866 392</b>	<b>6 080 412</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b> (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	544 460	544 460
Эмиссионный доход	14	10 400	10 400
Фонд переоценки основных средств		6 787	6 734
Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	20	732 796	550 638
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>	20	<b>1 294 443</b>	<b>1 112 232</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>11 160 835</b>	<b>7 192 644</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2018 года



*Коневанов*

/ Председатель Правления Коновалов С.П.




*Ткач*

/ Главный бухгалтер Попова Т.А.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	15	348 343	298 802
Процентные расходы	15	(40 820)	(56 422)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>307 523</b>	<b>242 380</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	1 151	(2 323)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>308 674</b>	<b>240 057</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 877	22 512
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 162	4 205
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 158)	(6 651)
Комиссионные доходы	16	203 738	109 477
Комиссионные расходы	16	(247 905)	(77 351)
Прочие операционные доходы	17	276 243	317 397
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>547 631</b>	<b>609 646</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(321 963)	(464 362)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>225 668</b>	<b>145 284</b>
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	19	(43 510)	(25 470)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>182 158</b>	<b>119 814</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2018 года


 / Председатель Правления Коновалов С.П.  
 / Главный бухгалтер Попова Т.А.

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

	Примечание	2017	2016
<b>Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>182 158</b>	<b>119 814</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		67	6 806
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(14)	(1 683)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>53</b>	<b>5 123</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>182 211</b>	<b>124 937</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2018 года



*Консвант*

/ Председатель Правления Коновалов С.П.

*Тас*


/ Главный бухгалтер Попова Т.А.



**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
<b>Остаток на 01 января 2016 года</b>	<b>394 460</b>	<b>10 400</b>	<b>1 611</b>	<b>430 824</b>	<b>837 295</b>
Прибыль (убыток)				119 814	119 814
Прочий совокупный доход			5 123		5 123
Эмиссия акций: Номинальная стоимость	150 000				150 000
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>544 460</b>	<b>10 400</b>	<b>6 734</b>	<b>550 638</b>	<b>1 112 232</b>
<b>Совокупный доход (убыток):</b>					
Прибыль (убыток)				182 158	182 158
Прочий совокупный доход			53		53
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>544 460</b>	<b>10 400</b>	<b>6 787</b>	<b>732 796</b>	<b>1 294 443</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2018 года


*С.П. Коновалов* / Председатель Правления Коновалов С.П.  
*Т.А. Попова* / Главный бухгалтер Попова Т.А.

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

	При меч ание	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		343 760	300 634
Проценты уплаченные		(40 818)	(56 421)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(165)	(4 346)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 162	4 205
Комиссии полученные		204 294	105 712
Комиссии уплаченные		(246 582)	(77 380)
Прочие операционные доходы		276 225	322 811
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(296 465)	(464 403)
Уплаченный налог на прибыль		(48 251)	(25 957)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>194 160</b>	<b>104 855</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(61 946)	(43 956)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		169 920	463 281
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(1 921 927)	588
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(1 606)	59 487
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		9 801	(11 306)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		31 275	20 331
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		3 910 117	(881 307)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		33 989	847
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>2 363 783</b>	<b>(287 180)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(17 602)	(4 440)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		22	0
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		900	850
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(16 680)</b>	<b>(3 590)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	150 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>150 000</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(181 618)	(783 393)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 165 485</b>	<b>(924 163)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	3 547 430	4 471 593
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	5 712 915	3 547 430

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2018 года

*Константинов* / Председатель Правления Коновалов С.П.

*Попова* / Главный бухгалтер Попова Т.А.



## Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк» (далее – «Банк»). АО Банк «ККБ» был создан в форме открытого акционерного общества в 1990 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией №1087. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, было увеличено с декабря 2014 года до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, проведение операций с иностранной валютой. Банк имеет один филиал в г. Москве. В 2017 году открыт Кредитно-кассовый офис Московского филиала АО Банк «ККБ» в г. Санкт-Петербург. Списочная численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 175 человек (2016 год: 149 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:** 414040, Россия, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже приведен список акционеров Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Акционеры	Процент голосов за 31 декабря 2017 года	Процент голосов за 31 декабря 2016 года
Трубицин Андрей Михайлович	79,99	79,99
Клочкова Ирина Александровна	19,99	19,99
Акционеры-миноритарии	0,02	0,02
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным санкциям, введенным против Российской Федерации. По данным Росстата динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года спад ВВП составил 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. В 2017 году уверенный рост показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при

этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла к концу 2017 года 7,75%.

Исходя из сложившейся и прогнозируемой экономической ситуации, основной целью Банка на ближайшую перспективу является сохранение своей устойчивой позиции на банковском рынке при безусловном выполнении требований нормативных документов и указаний контролирующих органов, договорных обязательств; рост прибыли в основном за счет сокращения расходов; снижение рисков, в первую очередь, кредитных; укрепление клиентской базы; акцент на разработку и внедрение новых продуктов и услуг.

### **3. Основы составления финансовой отчетности**

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

*Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2017 году*

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применяемые с 1 января 2017 года, не оказали



существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

*Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты*

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

- 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 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», 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 зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

✓ Инвестиции в долевыми инструментами 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 долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный»



подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

✓ Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### 4. Принципы учетной политики

##### Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на

основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

*2-й уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - 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), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

**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. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. 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.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;



- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенные для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

**Производные финансовые инструменты**, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

**Средства в других банках.** Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

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

Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже

рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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 как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется



купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

***Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность***

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, или другим способом, и обязательств, непосредственно связанных с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

**Основные средства.** Основные средства представляют собой материальные активы, которые используются Банком при осуществлении своей деятельности в течение более чем одного периода. К основным средствам могут быть отнесены только те средства, которые принесут Банку экономические выгоды в будущем. Если экономические выгоды не очевидны, то расходы на приобретение объектов списываются в расход на уменьшение прибыли отчетного периода.

Инвестиции в строительство и приобретение объектов основных средств признаются материальными активами только тогда, когда все выгоды и риски переходят к Банку, то есть после принятия объекта или его части в эксплуатацию или его поступления в Банк.

В составе основных средств отражаются запасные части и сервисное оборудование, если они могут использоваться только при эксплуатации объекта основных средств или планируется их использовать в течение более чем одного периода.

Крупные объекты, имеющие различные сроки полезной службы, учитываются отдельно, как самостоятельные объекты.

Банк относит к основным средствам недвижимость, которая находится в стадии сооружения или реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, но еще не отвечает определению «инвестиционной недвижимости». После завершения сооружения или реконструкции, недвижимость учитывается как инвестиционная.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания, сооружения, земельные участки, автотранспортные средства (основные средства) учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка основных средств по справедливой стоимости осуществляется ежегодно на основании отчета независимого оценщика.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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. 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до

состояния пригодности к использованию.

Для определения балансовой стоимости основных средств Банк применяет следующие модели оценки:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации;
- по переоцененной стоимости, то есть по справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом сумм амортизации и обесценения, накопленных после переоценки.

Первоначальная стоимость объекта включает покупную цену, импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, любые иные прямые затраты по приведению объекта в рабочее состояние. Любые торговые скидки вычитаются. Административно-управленческие накладные расходы в стоимость основных средств не включаются.

Объекты основных средств, приобретенные в результате обмена, оцениваются по справедливой стоимости, кроме случаев, когда такая операция, по существу, не является коммерческой (коммерческое содержание определяется исходя из ожидания изменения вследствие совершения сделки будущих потоков денежных средств, то есть получение экономической выгоды) или справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива не поддается достоверной оценке. В этом случае объект принимается к учету по балансовой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе информации о сопоставимых рыночных операциях. Если возможно определить справедливую стоимость и полученного, и переданного имущества, то первоначальная стоимость полученного объекта приравнивается к справедливой стоимости переданного.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Банк должен на конец каждого отчетного года оценивать, нет ли каких-либо признаков обесценения активов.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Ответственные лица определяют наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Выбытие и списание объектов основных средств проводится в том случае, когда решено его более не использовать и нельзя ожидать каких-либо экономических выгод от его выбытия. Неиспользуемые основные средства, предназначенные для выбытия, должны учитываться либо по балансовой стоимости, либо по возможной цене продажи в зависимости от того, какое из двух значений меньше. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.



Учет основных средств ведется по классификации однородных групп схожих по характеру и использованию основных средств с открытием отдельных лицевых счетов:

Группа 1: Здания, сооружения;

Группа 2: Земельные участки;

Группа 3: Машины и оборудование

Группа 4: Вычислительная техника;

Группа 5: Автотранспортные средства;

Группа 6: Мебель;

Группа 7: Прочие основные средства.

В случае если объект по отдельности является незначительным, то Банк вправе объединить его в один объект учета однородные по характеру и по предполагаемому использованию к их агрегированной стоимости.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

#### **Амортизация.**

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

% в год	
Здания	2-4%
Компьютеры	20%
Автотранспорт	14,3%
Мебель	20%
Прочее	10-33,3%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

**Нематериальные активы.** Нематериальный актив представляет собой обособленный (идентифицируемый) неденежный актив, не имеющий физической формы, используемый Банком при производстве или оказании услуг, для сдачи в аренду или в административных целях.

Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение и отражаются по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма арендных платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок). Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой

стоимостью обязательства и уплаченной суммой включаются в состав доходов (расходов) от досрочного урегулирования задолженности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом инфляции; неденежными активами по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с увеличением долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной



ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемая как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

**Переоценка иностранной валюты.** Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов и от

пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро), 17,3184 за 100 казахстанских тенге (2016 г. 18,1637 за 100 казахстанских тенге), фунт стерлингов Соединенного Королевства 77,6739 за 1 фунт стерлингов (2016 г. 74,5595 за 1 фунт стерлингов).

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно 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. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** Порядок отражения вознаграждений физическим лицам, являющимся работниками Банка, а также порядок вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками Банка, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору с Банком, а также третьим лицам, включая членов семей лиц, не являющихся работниками Банка, в связи с выполнением лицами, не являющимися работниками Банка, трудовых функций или расторжением трудового договора с ними вне зависимости от формы договора, порядок проведения независимой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда работников Банка, порядок определения корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности определены во внутренних документах Банка разработанных в целях применения Кадровой политики Банка.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. 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.

**Отчетные сегменты.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому

присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные денежные средства	182 328	156 935
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	382 710	237 290
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	347 252	2 125 715
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	4 800 625	1 027 490
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 712 915</b>	<b>3 547 430</b>

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2017	2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	647 427	804 575
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>647 427</b>	<b>804 575</b>

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2017	2016
Российские государственные облигации	495 115	720 632
Облигации Банка России	152 312	0
Облигации российских банков	0	83 943
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>647 427</b>	<b>804 575</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года имеют срок погашения март 2018 - январь 2023 года (за 31.12.2016 г.: апрель 2017 - январь 2023 года), купонный доход от 7,00% до 7,50% (за 31.12.15 г.: от 7,00% до 7,50%).

По состоянию за 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными

бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения январь 2018 года, купонный доход 8,50%. По состоянию за 31 декабря 2016 года облигации Банка России в портфеле Банка отсутствовали.

По состоянию за 31 декабря 2017 года облигации российских кредитных организаций в портфеле Банка отсутствуют. По состоянию за 31 декабря 2016 года данные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения февраль 2017 года, с купонным доходом 12,00%.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Российские государственные облигации	495 115	0	0	<b>495 115</b>
Облигации Банка России	152 312	0	0	<b>152 312</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>647 427</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>647 427</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Российские государственные облигации	720 632	0	0	<b>720 632</b>
Облигации российских банков	0	83 943	0	<b>83 943</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>720 632</b>	<b>83 943</b>	<b>0</b>	<b>804 575</b>

Значения рейтингов в таблице выше определяются из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

предназначенных для торговли, представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 7. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в Банке России	3 100 000	2 250 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	3 392	2 859
Кредиты и депозиты в других банках	1 158 229	3 457
Векселя банков	0	126 079
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	110 197	90 013
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 410)	(4 495)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 367 408</b>	<b>2 467 913</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком размещены денежные средства в депозиты Банка России и депозит в банке страны, являющейся членом ОЭСР, на срок от 1 до 30 дней. Размещенные средства не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные			
- в Банке России	3 100 000		3 100 000
- в российских банках	115 404	0	115 404
- в банках стран ОЭСР	1 152 004		1 152 004
Просроченные, но необесцененные	0	0	0
Индивидуально обесцененные	4 410		4 410
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>4 371 818</b>	<b>0</b>	<b>4 371 818</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(4 410)</b>	<b>0</b>	<b>(4 410)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 367 408</b>	<b>0</b>	<b>4 367 408</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные			
- в Банке России	2 250 000		2 250 000
- в российских банках	91 834	126 079	217 913
Просроченные, но необесцененные	0	0	0
Индивидуально обесцененные	4 495		4 495
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>2 346 329</b>	<b>126 079</b>	<b>2 472 408</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(4 495)</b>	<b>0</b>	<b>(4 495)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 341 834</b>	<b>126 079</b>	<b>2 467 913</b>



Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	<b>2017</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 495</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	(85)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 410</b>

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках (кроме Банка России), является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечание 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредитование юридических лиц	7 626	6 700
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	2 196
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	21 804	18 928
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 021)	(3 087)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>27 409</b>	<b>24 737</b>

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств), а также на инвестиционные цели (приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение, модернизация производства, консолидация бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок от 1 года до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, а также на приобретение транспортных средств, недвижимости, в том числе на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости.

Объем сформированного резерва составляет 7,37% от объема задолженности по кредитам. Необходимо отметить рост кредитного портфеля по предоставленным кредитам по отношению к прошлому году на 5,77%. При этом, в 2016 году гарантийные депозиты, ранее учитываемые в составе ссудной и приравненной к ней задолженности, переведены на учет в соответствии с Положением № 611-П и отражаются в составе прочих активов в соответствии с экономическим смыслом учитываемых операций и рекомендациями Банка России. Темпы прироста в целом выше темпов инфляции, основной прирост показали кредиты физическим лицам которые выросли на 15%. Необходимо так же отметить, что качество портфеля значительно улучшилось, а объем резервирования по кредитным рискам за 2017 год уменьшился на 35%.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	0	966	2 121	3 087
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	0	(966)	(100)	(1 066)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 021</b>	<b>2 021</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 г.	0	0	2 218	2 218
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	0	966	(97)	869
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>0</b>	<b>966</b>	<b>2 121</b>	<b>3 087</b>

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

- выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;
- определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре,

проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;

- анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	0	0,00	2 196	7,89
Физические лица - потребительские кредиты	20 385	69,27	17 434	62,66
Жилищные кредиты	1 419	4,82	1 494	5,37
Прочие	7 626	25,91	6 700	24,08
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>29 430</b>	<b>100</b>	<b>27 824</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2017 года Банк имеет 20 заемщиков (за 31 декабря 2016 г.: 25 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов от 1000 тысячи рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 19 275 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 г.: 18 692 тысячи рублей), или 65,49% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2016 г.: 67,18%). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком проводится адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	0	0	0	1 876	<b>1 876</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	7 626	0	6 347	<b>13 973</b>
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	11 103	<b>11 103</b>

- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	2 478	2 478
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>7 626</b>	<b>0</b>	<b>21 804</b>	<b>29 430</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	0	0	0	778	<b>778</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	6 700	2 118	8 142	<b>16 960</b>
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	78	5 791	<b>5 869</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	4 217	<b>4 217</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>6 700</b>	<b>2 196</b>	<b>18 928</b>	<b>27 824</b>

Ссудная задолженность по предоставленным кредитам обеспечена залогами и поручительствами на 93,63%. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за 1 год. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых

оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом, сравнительный анализ цен на аналогичное имущество и иные подходы Федеральных стандартов оценки (ФСО). Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты государственным и муниципальным образованиям	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0	0
- (крупные новые заемщики)	0	0	0	0	0
- (текущая задолженность)	0	0	0	19 770	19 770
- кредиты, пересмотренные в 2017 году	0	7 626	0	0	7 626
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>7 626</b>	<b>0</b>	<b>19 770</b>	<b>27 396</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	13	13
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	2 021	2 021
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 021</b>	<b>2 021</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>7 626</b>	<b>0</b>	<b>21 804</b>	<b>29 430</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 021)</b>	<b>(2 021)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>7 626</b>	<b>0</b>	<b>19 783</b>	<b>27 409</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты государственным и муниципальным образованиям	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0	0
- (крупные новые заемщики)	0	0	0	0	0
- (текущая задолженность)	0	6 700	78	16 706	23 484
- кредиты, пересмотренные в 2016 году	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>6 700</b>	<b>78</b>	<b>16 706</b>	<b>23 484</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 152	97	1 249
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	4	4
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 152</b>	<b>101</b>	<b>1 253</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	966	2 121	3 087
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>966</b>	<b>2 121</b>	<b>3 087</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>6 700</b>	<b>2 196</b>	<b>18 928</b>	<b>27 824</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(966)</b>	<b>(2 121)</b>	<b>(3 087)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>6 700</b>	<b>1 230</b>	<b>16 807</b>	<b>24 737</b>

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но необесцененные 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. Подходы к резервам учитывают вероятность возможных потерь с учетом построения потенциального денежного потока, с



учетом дисконтированной ставки и вероятности дефолта.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представляют собой обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательств при урегулировании просроченных кредитов. Банк классифицировал долгосрочные активы как предназначенные для продажи в связи с тем, что их балансовую стоимость планируется возместить главным образом посредством операций по его продаже, а не его дальнейшего использования.

По состоянию за 31 декабря 2017 года активы, предназначенные для продажи, на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2016 года актив, предназначенные для продажи, включает транспортное средство:

Наименование объекта	Учетная стоимость объекта	Оценка, тыс. руб.	Дата отражения в балансе	Состояние
Транспортное средство AUDI A5	По балансовой стоимости	1 141	18.04.2016	реализован
<b>Итого</b>		<b>1 141</b>		

Данный актив первоначально признается по стоимости, являющейся наименьшей ценой из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Структура и динамика долгосрочных активов представлена в следующей таблице:

Наименование	Земля	Транспортное средство	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года/1 января 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Классифицированы как «предназначенные для продажи»	0	1 141	1 141
Поступления (перевод в состав ДАП)	666	142	808
Выбытие (реализация)	(666)	0	(666)
Прекращение признания (обратный перевод)	0	(142)	(142)
Обесценение	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года/1 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>1 141</b>	<b>1 141</b>
Уменьшение справедливой стоимости	0	(241)	(241)
Выбытие (реализация)	0	(900)	(900)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В 2017 году Банком был реализован долгосрочный актив, предназначенный для продажи (транспортное средство AUDI A5) на сумму 900 тыс. рублей.

Амортизация по долгосрочным активам, классифицированным как «предназначенные для продажи», не начисляется.

## 10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, прочее	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Земля	Итого
<b>Стоимость за 31 декабря 2015</b>	<b>75 246</b>	<b>25 354</b>	<b>40 586</b>	<b>6 496</b>	<b>274</b>	<b>147 956</b>
Накопленная амортизация	(4 188)	(10 815)	0	(1 598)	0	(16 601)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2016 года</b>	<b>71 058</b>	<b>14 539</b>	<b>40 586</b>	<b>4 898</b>	<b>274</b>	<b>131 355</b>
Поступления	0	937	2 843	660	0	4 440
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Внутристатейные перемещения	0	697	(697)	0	0	0
Переоценка ОС и НА	1 784	0	0	0	6 769	8 553
Выбытия накопленной амортизации						
Амортизационные отчисления	(2 620)	(4 090)	0	(598)	0	(7 308)
Переоценка амортизационных отчислений ОС и НА	(1 748)	0	0	0	0	(1 748)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>68 474</b>	<b>12 083</b>	<b>42 732</b>	<b>4 960</b>	<b>7 043</b>	<b>135 292</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2016</b>	<b>77 030</b>	<b>26 988</b>	<b>42 732</b>	<b>7 156</b>	<b>7 043</b>	<b>160 949</b>
Накопленная амортизация	(8 556)	(14 905)	0	(2 196)	0	(25 657)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>68 474</b>	<b>12 083</b>	<b>42 732</b>	<b>4 960</b>	<b>7 043</b>	<b>135 292</b>
Поступления	11 254	3 019	0	3 329	0	17 602
Выбытия		(150)	0	0	0	(150)
Внутристатейные перемещения	42 134	185	(42 319)	0	0	0
Переоценка ОС и НА	(238)	0	0	0	103	(135)
Выбытия накопленной амортизации		150	0	0	0	150
Амортизационные отчисления	(4 049)	(4 252)		(1 080)	0	(9 381)
Переоценка амортизационных отчислений ОС и НА	203	0	0	0	0	203
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>117 778</b>	<b>11 035</b>	<b>413</b>	<b>7 209</b>	<b>7 146</b>	<b>143 581</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2017</b>	<b>130 180</b>	<b>30 042</b>	<b>413</b>	<b>10 485</b>	<b>7 146</b>	<b>178 266</b>
Накопленная амортизация	(12 402)	(19 007)	0	(3 276)	0	(34 685)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>117 778</b>	<b>11 035</b>	<b>413</b>	<b>7 209</b>	<b>7 146</b>	<b>143 581</b>

Незавершенное строительство представляет вложения в помещения Банка. По завершению работ эти активы переводятся в категорию «Здания». Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим заемным средствам в отчетном году не передавались.

## 11. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 702	14 693
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	141	654
Расчеты с платежными системами по переводам и требования за расчетное обслуживание клиентов	46 998	46 271
Расчеты по брокерским операциям	0	21
Наращенные процентные доходы	3 313	5 461
Прочее	582	947
За вычетом резерва под обесценение	(190)	(268)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>55 546</b>	<b>67 779</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	268	157
(Восстановление резерва) отчисления в резерв по прочим активам в течение года	(51)	120
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(27)	(9)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>190</b>	<b>268</b>

Банком создан резерв под обесценение в сумме 190 тысяч рублей, в том числе резерв по госпошлине – 66 тыс. руб., недостачам в банкоматах – 86 тыс. руб. и комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание – 38 тыс. руб. Балансовая стоимость таких финансовых требований по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 190 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

## 12. Средства клиентов

	2017	2016
<b>Юридических лиц</b>	<b>9 415 496</b>	<b>5 806 544</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	8 415 496	4 806 544
<i>срочные депозиты</i>	1 000 000	1 000 000
<b>Физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>259 893</b>	<b>161 747</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	245 293	155 146
<i>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	374	367
<i>счета индивидуальных предпринимателей</i>	14 226	6 234
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>51 606</b>	<b>20 331</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9 726 995</b>	<b>5 988 622</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017	2016
<b>Юридических лиц, всего</b>	<b>9 415 496</b>	<b>5 806 544</b>
<i><b>в том числе:</b></i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	554 927	482 671
<i>строительство</i>	12 985	11 811
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	9 154	8 232
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	2 507 896	2 109 451
<i>обрабатывающие производства</i>	850	837
<i>транспорт и связь</i>	82 451	81 234
<i>финансовая деятельность</i>	3 987	3 616
<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	6 243 105	3 108 397
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	15	18
<i>здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	19	21
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	84	90
<i>прочие</i>	23	166
<b>Физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего</b>	<b>259 893</b>	<b>161 747</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>51 606</b>	<b>20 331</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9 726 995</b>	<b>5 988 622</b>

За 31 декабря 2017 года в Банке находилось на обслуживании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц 26 клиентов (за 31 декабря 2016 г.: 21 клиент) с остатками средств свыше 3 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 352 644 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 г.: 5 083 618 тысяч рублей) или 44,99% от общего остатка денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (за 31 декабря 2016 г.: 85,18%).

Средства кредитных организаций состоят из обязательств по договорам информационно-технологического взаимодействия.

### 13. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность	16 931	15 073
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	128	465
Расчеты с платежными системами	101 716	60 344
Доходы будущих периодов	192	0
Расчеты по выплатам по неиспользованным отпускам работников	19 301	10 880
Наращенные процентные расходы	59	57
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>138 327</b>	<b>86 819</b>

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 22.

#### 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>За 31 декабря 2015 года</b>	<b>380 000</b>	<b>379 484</b>	<b>516</b>	<b>10 400</b>	<b>390 400</b>
Выпущенные новые акции	150 000	150 000	0	0	<b>150 000</b>
<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>530 000</b>	<b>529 484</b>	<b>516</b>	<b>10 400</b>	<b>540 400</b>
<b>За 31 декабря 2017 года</b>	<b>530 000</b>	<b>529 484</b>	<b>516</b>	<b>10 400</b>	<b>540 400</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составила 544 460 тысяч рублей. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 530 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

#### 15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 976	2 380
Средства в других банках	285 912	194 054
Вложениям в ценные бумаги	55 455	102 368
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>348 343</b>	<b>298 802</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(40 820)	(56 422)
Срочные вклады физических лиц	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(40 820)</b>	<b>(56 422)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>307 523</b>	<b>242 380</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
За открытие и ведение банковских счетов	515	642
За расчетное и кассовое обслуживание	4 208	5 586
От осуществления переводов денежных средств	198 505	102 515
Прочие	510	734
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>203 738</b>	<b>109 477</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 066)	(4 230)
За переводы денежных средств по платежным и расчетным системам	(28 040)	(25 050)
По брокерским и посредническим услугам	(179)	(313)
Прочие	(215 620)	(47 758)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(247 905)</b>	<b>(77 351)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>(44 167)</b>	<b>32 126</b>

## 17. Прочие операционные доходы

	2017	2016
От оказания информационных и консультационных услуг	271 371	308 713
От сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфовых ячеек	927	767
От реализации и выбытия имущества	22	184
Прочее	3 923	7 733
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>276 243</b>	<b>317 397</b>

## 18. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	(131 129)	(138 446)
Амортизация основных средств	(9 381)	(7 308)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(14 425)	(13 366)
Профессиональные услуги	(8 349)	(6 631)
Реклама и маркетинг	(275)	(302)
Командировочные расходы	(886)	(1 138)
Расходы на операционную аренду	(33 248)	(32 251)
Расходы по страхованию	(1 655)	(3 815)
Расходы на охрану	(11 793)	(10 562)
Офисные расходы	(99 073)	(241 358)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 156)	(8 357)
Благотворительность	(215)	(285)
Прочий операционный расход	(378)	(543)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(321 963)</b>	<b>(464 362)</b>



## 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	43 746	27 879
Отложенное налогообложение	(236)	(2 409)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>43 510</b>	<b>25 470</b>

Текущая ставка налога на прибыль на территории России составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>225 668</b>	<b>145 284</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	45 134	29 057
Налоговый эффект по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(2 198)	(3 079)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	574	(508)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>43 510</b>	<b>25 470</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

	31.12.2016	Изменение	31.12.2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 505)	328	(1 177)
Изменение стоимости ценных бумаг	(743)	(2 037)	(2 780)
Основные средства	(1 557)	(4)	(1 561)
Наращенные расходы по оплате отпускных работникам	3 873	1 935	5 808
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>68</b>	<b>222</b>	<b>290</b>
	31.12.2015	Изменение	31.12.2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 100)	3 595	(1 505)
Изменение стоимости ценных бумаг	4 631	(5 374)	(743)
Основные средства	(189)	(1 368)	(1 557)
Наращенные расходы по оплате отпускных работникам	0	3 873	3 873
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(658)</b>	<b>726</b>	<b>68</b>

## 20. Прибыль на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам Банка	182 158	119 814
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям		
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	182 158	119 814
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах штук)	529 484	529 484
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,34	0,23

## 21. Сегментный анализ

Бизнес – сегменты: операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам.

Услуги физическим лицам - бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов (депозитов).

Услуги организациям – бизнес-сегмент включает услуги по открытию и обслуживанию расчетных и депозитных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционные банковские услуги - бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования.

## 22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров и Правление Банка. К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение документов Банка, регулирующих порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка. Правление утверждает политику по управлению каждым из видов риска.

Одним из инструментов системы управления рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Лимиты призваны устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Система лимитов подразделяется

на: лимиты по значимым рискам; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков; лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности); лимиты по концентрации риска; лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком ежеквартально, результаты предоставляются Совету директоров, Председателю Правления, Правлению Банка.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску - риску возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентами или контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договоров. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк ставит цели управления кредитным риском:

- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска;
- при выявлении, оценке, определении требований к капиталу для покрытия кредитного риска должны охватываться все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента и остаточный риск;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала Банка для успешной реализации задач Стратегии;
- использование всех доступных Банку методик и административного ресурса для минимизации кредитного риска;
- обеспечение максимальной доходности Банка при допустимом уровне риска;
- обеспечение принятия Банком приемлемого кредитного риска, адекватного масштабам его бизнеса.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов: идентификация кредитного риска, оценка кредитного риска, мониторинг кредитного риска, регулирование кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска предусматривает оценку кредитного риска на уровне отдельной ссуды и оценку кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка.

Оценка кредитного риска на уровне отдельной ссуды производится Банком на момент принятия решения о выдаче кредита потенциальному заемщику. Сотрудниками Кредитного управления Банка проводится оценка финансового состояния, оценка кредитного риска, классификация по категориям качества и определение величины расчетного резерва по финансовым обязательствам потенциального заемщика методами экономического и финансового анализа.

Еще одной процедурой оценки кредитного риска является оценка обеспечения исполнения обязательств заемщиком, которое позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Оценка кредитного риска на уровне кредитного портфеля заключается в группировании выданных кредитов по категориям качества для расчета вероятных убытков: по уровню кредитного риска и по признаку взаимосвязи заемщиков между собой (действуют в одном секторе рынка, в одном регионе, принадлежат одному собственнику, связаны отношениями «поставщик-потребитель»).

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности. Оценка кредитного риска по Банку в целом производится в соответствии с требованиями Инструкции 180-И по показателям кредитного риска:

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемым Банком.

Регулирование (минимизация) кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком применяются основные методы регулирования кредитного риска: система полномочий и принятия решений, связанных с кредитным риском; диверсификация; концентрация; лимитирование; резервирование; работа с проблемными кредитами.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги, которые утверждаются Правлением Банка. Пересмотр установленных лимитов осуществляется не реже одного раза в год.

### Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам. Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	912 290	4 800 625	0	<b>5 712 915</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	205 419	0	0	<b>205 419</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647 427	0	0	<b>647 427</b>
Средства в других банках	3 215 404	1 152 004	0	<b>4 367 408</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	27 409	0	0	<b>27 409</b>
Основные средства и нематериальные активы	143 581	0	0	<b>143 581</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	840	0	0	<b>840</b>
Отложенный налоговый актив	290	0	0	<b>290</b>
Прочие активы	55 535	0	11	<b>55 546</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 208 195</b>	<b>5 952 629</b>	<b>11</b>	<b>11 160 835</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	(51 573)	(33)	0	<b>(51 606)</b>
Средства клиентов	(3 426 256)	(1 561)	(6 247 572)	<b>(9 675 389)</b>
Прочие обязательства	(138 324)	0	(3)	<b>(138 327)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 070)	0	0	<b>(1 070)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>(3 617 223)</b>	<b>(1 594)</b>	<b>(6 247 575)</b>	<b>(9 866 392)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 590 972</b>	<b>5 951 035</b>	<b>(6 247 564)</b>	<b>1 294 443</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 519 940	1 027 490	0	<b>3 547 430</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	143 473	0	0	<b>143 473</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	804 575	0	0	<b>804 575</b>
Средства в других банках	2 467 913	0	0	<b>2 467 913</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	24 737	0	0	<b>24 737</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 141	0	0	<b>1 141</b>
Основные средства и нематериальные активы	135 292	0	0	<b>135 292</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	236	0	0	<b>236</b>
Отложенный налоговый актив	68	0	0	<b>68</b>
Прочие активы	67 776	0	3	<b>67 779</b>
<b>Итого активов</b>	<b>6 165 151</b>	<b>1 027 490</b>	<b>3</b>	<b>7 192 644</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	(20 331)	0	0	<b>(20 331)</b>
Средства клиентов	(2 859 836)	(22)	(3 108 433)	<b>(5 968 291)</b>
Прочие обязательства	(86 816)	0	(3)	<b>(86 819)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(4 971)	0	0	<b>(4 971)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>(2 971 954)</b>	<b>(22)</b>	<b>(3 108 436)</b>	<b>(6 080 412)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 193 197</b>	<b>1 027 468</b>	<b>(3 108 433)</b>	<b>1 112 232</b>

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен.

Целью управления рыночным 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов: определение структуры

торгового портфеля; определение стоимости инструментов торгового портфеля; выявление рыночного риска; оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска; мониторинг рыночного риска; имитирование рыночного риска; контроль и/или минимизация рыночного риска.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается в соответствии и с периодичностью, установленными нормативными документами Банка России.

В целях минимизации и ограничения влияния потенциального рыночного риска на уровень достаточности собственного капитала Банка используется система лимитов: лимиты как в отношении агрегированных портфелей финансовых инструментов, так и в отношении конкретных контрагентов, конкретных финансовых инструментов; лимит общебанковской открытой валютной позиции.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

### Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	4 699 105	(3 567 785)	1 131 320	3 867 483	(2 910 228)	957 255
<b>Доллары США</b>	6 286 090	(6 280 261)	5 829	3 169 927	(3 153 379)	16 548
<b>Евро</b>	32 053	(18 305)	13 748	19 934	(16 749)	3 185
<b>Фунт стерлингов</b>	0	(41)	(41)	0	(56)	(56)
<b>Прочие</b>	6	0	6	8	0	8
<b>Итого</b>	<b>11 017 254</b>	<b>(9 866 392)</b>	<b>1 150 862</b>	<b>7 057 352</b>	<b>(6 080 412)</b>	<b>976 940</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. Существенного разрыва по открытой валютной позиции в Банке не наблюдается.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<b>Укрепление доллара США на 5%</b>	291	291	75	75
<b>Ослабление доллара США на 5%</b>	(291)	(291)	(75)	(75)
<b>Укрепление евро на 5%</b>	687	687	121	121



<b>Ослабление евро на 5%</b>	(687)	(687)	(121)	(121)
<b>Укрепление прочих валют на 5%</b>	(2)	(2)	3	3
<b>Ослабление прочих валют на 5%</b>	2	2	(3)	(3)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

### Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску 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. 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.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка за отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные/с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 312	123 045	0	372 070	0	<b>647 427</b>
Средства в других банках	3 388 207	1 152 004	0	0	0	<b>4 540 211</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	71	412	411	26 515	0	<b>27 409</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>3 540 590</b>	<b>1 275 461</b>	<b>411</b>	<b>398 585</b>	<b>0</b>	<b>5 215 047</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов юридических лиц	0	0	1 000 000	0	0	<b>1 000 000</b>
Срочные средства физических лиц	215	0	0	0	0	<b>215</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>215</b>	<b>0</b>	<b>1 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 000 215</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>3 540 375</b>	<b>1 275 461</b>	<b>(999 589)</b>	<b>398 585</b>	<b>0</b>	<b>4 214 832</b>

Ниже приведен анализ процентного риска Банка за отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные/с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	325 459	0	479 116	0	<b>804 575</b>
Средства в других банках	4 328 692	126 079	0	0	0	<b>4 454 771</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	0	562	8 188	15 930	57	<b>24 737</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>4 328 692</b>	<b>452 100</b>	<b>8 188</b>	<b>495 046</b>	<b>57</b>	<b>5 284 083</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	0	0	1 000 000	0	0	<b>1 000 000</b>
Срочные средства физических лиц	229	0	0	0	0	<b>229</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>229</b>	<b>0</b>	<b>1 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 000 229</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>4 328 463</b>	<b>452 100</b>	<b>(991 812)</b>	<b>495 046</b>	<b>57</b>	<b>4 283 854</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017 год				2016 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7,80	-	-	-	9,40	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,94	-	-	-	18,50	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	-	-	-	-

продажи								
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов юридических лиц: текущие (расчетные) счета, срочные депозиты	4,70	-	-	-	5,74	-	-	-
Средства клиентов физических лиц: текущие (расчетные) счета, срочные депозиты	0,01	-	-	-	1,50	1,50	1,50	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### Концентрация прочих рисков

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации признается значимым риском для Банка.

Риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля. Проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления другими значимыми рисками. В основном риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения своих обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования 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. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления банка.

Целью управления ликвидностью Банка является обеспечение способности Банка

своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, а также привлекать необходимые средства для обеспечения сбалансированности активов и пассивов Банка, а также прибыльности Банка.

Процедуры управления риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают в себя:

- полномочия подразделений, ответственных за принятие и управление риском ликвидности, процедуры их взаимодействия и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности, определения методов контроля за их соблюдением, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности.

В целях минимизации и ограничения риска ликвидности используется система лимитов: ограничение значений обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4); лимиты для значений избытка/дефицита ликвидности; лимиты (по концентрации риска) на риск концентрации: на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта; структурные лимиты (лимиты на объем операций (сделок), оказывающих влияние на величину риска ликвидности).

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в Банке используются следующие методы: нормативный анализ; ГЭП – анализ; оценка риска концентрации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6).

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 77,4 (за 31 декабря 2016 г. – 128,5).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 108,1 (за 31 декабря 2016 г. – 131,9).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 1,3 (за 31 декабря 2016 г. – 0,6).

Для достижения поставленных целей в сфере управления ликвидностью Банк использует административно – функциональную систему, в рамках которой решаются следующие задачи:

1. Управленческий подход к оценке ликвидности. Определение органов, ответственных

за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, а так же за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений. Четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;

2. Управление и оценка ликвидности Банка в валюте Российской Федерации.
3. Управление и оценка ликвидности банка в иностранной валюте.
4. Наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в Банке информационное обеспечение системы управления ликвидностью. Определение перечня и содержания периодической информации, представляемой органами и подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием.
5. Периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности Банка.
6. Раскрытие информации о состоянии ликвидности банка.

Существенным ухудшением состояния ликвидности является нарушение хотя бы одного из обязательных нормативов ликвидности.

Система управления банковской ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	51 606	0	0	0	0	<b>51 606</b>
Средства клиентов – физические лица и индивидуальные предприниматели	259 893	0	0	0	0	<b>259 893</b>
Средства клиентов – прочие	8 415 343	93	1 000 060	0	0	<b>9 415 496</b>
Прочие обязательства	118 693	333	0	19 301	0	<b>138 327</b>
Обязательства по операционной аренде	0	6 910	4 466	304	0	<b>11 680</b>
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	<b>8 845 535</b>	<b>7 336</b>	<b>1 004 526</b>	<b>19 605</b>	<b>0</b>	<b>9 877 002</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	20 331	0	0	0	0	<b>20 331</b>
Средства клиентов – физические лица и индивидуальные предприниматели	161 747	0	0	0	0	<b>161 747</b>
Средства клиентов – прочие	4 806 412	75	1 000 057	0	0	<b>5 806 544</b>
Прочие обязательства	75 783	695	0	10 341	0	<b>86 819</b>
Обязательства по операционной аренде	714	3 725	5 180	0	0	<b>9 619</b>
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	<b>5 064 987</b>	<b>4 495</b>	<b>1 005 237</b>	<b>10 341</b>	<b>0</b>	<b>6 085 060</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 712 915	0	0	0	0	<b>5 712 915</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	205 419	<b>205 419</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 312	123 045	0	372 070	0	<b>647 427</b>
Средства в других банках	4 367 408	0	0	0	0	<b>4 367 408</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	71	412	411	26 515	0	<b>27 409</b>
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	143 581	<b>143 581</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	840	0	0	0	<b>840</b>
Отложенный налоговый актив	0	290	0	0	0	<b>290</b>
Прочие активы	55 546	0	0	0	0	<b>55 546</b>
<b>Итого активов</b>	<b>10 288 252</b>	<b>124 587</b>	<b>411</b>	<b>398 585</b>	<b>349 000</b>	<b>11 160 835</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	(51 606)					<b>(51 606)</b>
Средства клиентов	(8 675 236)	(93)	(1 000 060)	0	0	<b>(9 675 389)</b>

Прочие обязательства	(118 693)	(333)	0	(19 301)		(138 327)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	(1 070)	0	0	0	(1 070)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(8 845 535)</b>	<b>(1 496)</b>	<b>(1 000 060)</b>	<b>(19 301)</b>	<b>0</b>	<b>(9 866 392)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 442 717</b>	<b>123 091</b>	<b>(999 649)</b>	<b>379 284</b>	<b>349 000</b>	<b>1 294 443</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 442 717</b>	<b>1 565 808</b>	<b>566 159</b>	<b>945 443</b>	<b>1 294 443</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 547 430	0	0	0	0	3 547 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	143 473	143 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	325 459	0	479 116	0	804 575
Средства в других банках	2 341 834	126 079	0	0	0	2 467 913
Кредиты и дебиторская задолженность	0	562	8 188	15 930	57	24 737
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	1 141	1 141
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	135 292	135 292
Текущие требования по налогу на прибыль	0	236	0	0	0	236
Отложенный налоговый актив	0	0	0	68	0	68
Прочие активы	67 779	0	0	0	0	67 779
<b>Итого активов</b>	<b>5 957 043</b>	<b>452 336</b>	<b>8 188</b>	<b>495 114</b>	<b>279 963</b>	<b>7 192 644</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	(20 331)					(20 331)
Средства клиентов	(4 968 159)	(75)	(1 000 057)	0	0	(5 968 291)
Прочие обязательства	(75 783)	(695)	0	(10 341)		(86 819)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(4 971)				(4 971)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(5 064 273)</b>	<b>(5 741)</b>	<b>(1 000 057)</b>	<b>(10 341)</b>	<b>0</b>	<b>(6 080 412)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>892 770</b>	<b>446 595</b>	<b>(991 869)</b>	<b>484 773</b>	<b>279 963</b>	<b>1 112 232</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>892 770</b>	<b>1 339 365</b>	<b>347 496</b>	<b>832 269</b>	<b>1 112 232</b>	



## **Операционный риск**

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

Цель управления операционным риском - минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий. Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется на основе базового индикативного подхода (BIA - Basic Indicator Approach) в соответствии с Положением 346-П.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## **Правовой риск**

Правовой риск – нефинансовый риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов); система полномочий и принятия решений; система мониторинга показателей операционного риска; информационная система; система контроля.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе руководителями структурных подразделений Банка. Оценку риска на консолидированной основе осуществляет Служба управления рисками.

Банком разработана система мер по минимизации и недопущению возникновения правового риска.

## **23. Управление капиталом**

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью

ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлена информация о составе и величине собственных средств (капитала) Банка на основе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков:

	2017 год	2016 год
Источники базового капитала	1 187 962	1 062 252
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(7 467)	(5 165)
Базовый капитал	1 180 495	1 057 087
Основной капитал	1 180 495	1 057 087
Источники дополнительного капитала	6 758	6 705
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал	6 758	6 705
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 187 253</b>	<b>1 063 792</b>

В течение 2017 года и 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 24. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

**Налоговое законодательство.** Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства по операционной аренде.** Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	11 376	9 619
От 1 года до 5 лет	304	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>11 680</b>	<b>9 619</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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 сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2017 года условных обязательств кредитного характера Банк не имеет. В 2016 году обязательства кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям составляли 1 300 тыс. руб.

**Заложенные активы.** На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на 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.

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Общая сумма дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 22 512 тысяч рублей. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов, и дебиторской задолженности соответственно.

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

## 26. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами считаются частные лица или организации, связанные с Банком:

1. Частное лицо или близкие члены семьи данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк;
- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и Правления Банка).

2. Организация является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данная организация и Банк являются членами одной группы;
- организация является ассоциированной по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
- Банк и организация осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
- организация осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
- организация находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
- лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на организацию или входит в состав ключевого управленческого персонала организации.

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Ассоциированная организация - организация, на деятельность которой инвестор оказывает значительное влияние.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за

планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие члены семьи частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения, обслуживание расчетных и текущих счетов. Операции со связанными лицами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Размер операций со связанными с Банком лицами не превышает 5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

Наименование показателя	2017 год			
	Контроль над Банком	Значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Связанные с Банком организации
Кредиты	0	0	5 196	0
Счета до востребования, текущие и расчетные счета	68 948	3 082	978	18 065

Наименование показателя	2016 год			
	Контроль над Банком	Значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Связанные с Банком организации
Кредиты	0	0	1 008	0
Счета до востребования, текущие и расчетные счета	87 470	7 458	1 426	15 570

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017, 2016 годы:

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	15939	17 860
Выходные пособия	70	104

В 2017 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

## 27. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.



---

65/mccoyes

mlc6) mlc08

Генеральный директор



О.Г.Гольдберг

27 апреля 2018 г.