

## 1 ВВЕДЕНИЕ

Данная финансовая отчетность ПАО УКБ «Новобанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на собственном сайте <http://www.novobank.ru/>.

ПАО УКБ «НОВОБАНК» был создан в 1990 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1991 году Банк был зарегистрирован как акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций № 1352, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1991 года. Кроме того, Банк имеет Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами № 049-10422-001000 от 26 июля 2007 года без ограничения срока действия.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года, и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более: по состоянию за 31 декабря 2017 г. (за 31 декабря 2016 г.) - 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основным акционером Банка является АО «Боровичский комбинат огнеупоров», которому по состоянию за 31 декабря 2017 года (за 31 декабря 2016 года) принадлежит 97,37 % обыкновенных акций Банка или 97,33 % всех выпущенных акций Банка.

Оставшаяся доля - 2,63% обыкновенных акций - принадлежит 299 юридическим и 12 831 физическим лицам (за 31 декабря 2016 года: 300 и 12 834 соответственно).

Банк является универсальным кредитным учреждением, осуществляет все предусмотренные выданными лицензиями операции. Основными видами деятельности Банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк имеет шесть отделений в городах Боровичи, Старая Русса, Окуловка, Чудово, Хвойная, Пестово Новгородской области и два отделения в Великом Новгороде (по состоянию за 31 декабря 2016 г.: шесть отделений в городах Боровичи, Старая Русса, Окуловка, Чудово, Хвойная, Пестово Новгородской области и два отделения в Великом Новгороде).

За 31 декабря 2017 года численность персонала Банка составила 189 человек (за 31 декабря 2016 года – 209 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, 173003, Великий Новгород, набережная реки Гзень, д. 11.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

## 2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2016 и 2015 годах. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики ЦБ РФ и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами (крепкий рубль, высокий урожай) темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4 % на конец 2016 года до 2,5 % по итогам 2017 года.

При этом российские фондовые индексы оставались под давлением. Так индекс РТС к концу 2017 года показал нулевую динамику после роста на 52,2 % в 2016 году, а индекс ММВБ снизился на 5,5 % после роста на 26,8 % в 2016 году.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Банк осуществляет свою деятельность в основном в Новгородской области. Новгородская область – динамично развивающийся регион Северо-Запада России. Основные транспортные магистрали, связывающие центральную часть страны со странами региона Балтийского моря, проходят через территорию области. Регион имеет близкий доступ к портам, аэропортам и таможенным терминалам, и в этом качестве объективно рассматривается бизнесом в качестве территории привлекательной для капиталовложений во все сферы материального производства и услуг. С точки зрения логистики это позволяет обеспечить оптимальные способы транспортировки грузов.

Новгородская область имеет значительный природно-ресурсный потенциал. Более 60% территории области покрыта хвойными, смешанными и мелколиственными лесами. Леса с преобладанием низкосортных лиственных пород, пригодны для производства ДСП, МДФ, ОСБ плит и других продуктов глубокой переработки древесины.

На территории области добываются разнообразные нерудные полезные ископаемые. Новгородская область обладает одними из крупнейших запасов на территории Северо-Западного Федерального округа балансовыми запасами легкоплавких глин — более 32 млн. куб.м., огнеупорных — 118 млн. куб.м, карбонатных пород — 96 млн. куб.м, песчано-гравийных материалов — более 150 млн. куб. м. На базе существующих месторождений в области действуют такие крупные предприятия, как АО «Боровичский комбинат огнеупоров», большое количество предприятий по производству кирпича, строительного камня и другие.

В Окуловском районе существует крупное Угловского месторождения известняковых и доломитовых пород. В Чудовском районе разведано еще два крупных месторождения доломитовых пород, пригодных для производства цемента. Область обладает таким дефицитным видом сырья, как кварцевые пески, возможные в использовании для производства полированного стекла.

Ведущее место в экономике области и формировании регионального бюджета принадлежит промышленно-производственному комплексу. Промышленность области производит около 40% ВРП, более 85% всей полученной прибыли, в ней занято около 27% работающего населения. В основном экономика области представлена следующими отраслями: химической, пищевой, деревообрабатывающей, черной и цветной металлургией, производством строительных материалов, машиностроением.

Индекс промышленного производства в 2017 году составил 104,5 % (в 2016 году - 106,8 %), в том числе в обрабатывающих производствах — 104,8 %, добыче полезных ископаемых — 84,8,6%, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды — 108 %.

Объем работ, выполненных по виду деятельности "строительство", в 2017 году составил 46,2 млрд. рублей, снижение к 2016 году составило 26,8 %. Рост грузооборота автомобильного транспорта организаций всех видов экономической деятельности составил 108,1%, оборот розничной торговли — 100,1%.

Вместе с тем, снизился пассажирооборот транспорта общего пользования (6,5%), оборот общественного питания (3%) и объем платных услуг населению (4,6%). Индекс потребительских цен составил 102,4%.

Уровень зарегистрированной безработицы на 1 января 2018 года составила 2,9 тысячи человек (на 1 января 2017 года -3,5 тысячи человек), снижение к 2016 году на 17,1% . Номинальная начисленная заработная плата составила 28,6 тыс. руб. и выросла к уровню 2016 года на 5,1 %, реальный размер ее, скорректированный на индекс потребительских цен, уменьшился на 1,4%.

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

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### ***Общие принципы***

Настоящая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по их справедливой стоимости, определенной категории зданий – по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, - по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность была составлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намериваются далее развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости неденежных активов и собственных средств в результате гиперинфляции;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости зданий Банка по рыночной стоимости.

#### ***Финансовые инструменты - основные подходы к оценке***

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках) – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимы) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Котировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или обязательства определяется как сумма первоначального признания финансового актива или обязательства за вычетом выплат основного долга, плюс или минус начисленная амортизация на разницу между первоначальной суммой и суммой погашения, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус резерв под убытки от обесценения.

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

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

*Метод эффективной ставки процента* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие

премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

#### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

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

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и не подверженные существенному изменению стоимости. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

#### ***Обязательные резервы в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### ***Торговые ценные бумаги***

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном

доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### ***Средства в других банках***

В процессе своей деятельности Банк размещает денежные средства в других банках в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

#### ***Кредиты и авансы клиентам***

Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

#### ***Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости***

Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- заемщик испытывает значительные финансовые трудности, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщику грозит банкротство;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в

группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у Руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Банк время от времени проводит реструктуризацию некоторых финансовых активов. Это в основном относится к кредитам и дебиторской задолженности. Реструктуризация проводится в соответствии с тремя основными сценариями:

- Если валюта кредита была изменена в результате реструктуризации, то в этом случае прекращается признание старого кредита и признается новый кредит. В результате признания нового кредита необходимо будет оценить новую эффективную процентную ставку. Если новая эффективная ставка является ниже рыночной, то в этом случае признается убыток при первоначальном признании нового кредита в отчетном периоде.

- В случае, если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, но приводит к пересмотру денежных потоков на условиях выгодных для заемщика: в этом случае кредит не признается обесцененным. Признание кредита не прекращается, но новая эффективная ставка определяется исходя из оставшихся потоков до погашения в соответствии с условиями кредитного договора. В случае если новая эффективная ставка ниже рыночной на дату реструктуризации, то новая текущая стоимость кредита рассчитывается как справедливая стоимость кредита после реструктуризации, которая представляет собой приведенную стоимость будущих денежных потоков дисконтированных с использованием рыночной ставки на дату реструктуризации. В этом случае разница между текущей стоимостью до реструктуризации и справедливой стоимостью кредита после реструктуризации признается в качестве убытков от реструктуризации.

- В случае если после реструктуризации кредит является обесцененным, Банк использует первоначальную эффективную ставку в отношении новых денежных потоков для определения возмещаемой стоимости кредита. Разница между пересчитанной приведенной стоимостью новых потоков с учетом обеспечения и текущей стоимостью до реструктуризации признается в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде.

### ***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 авансы клиентам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### ***Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

### ***Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения***

В данную категорию входят котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Банк имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Банк меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

### ***Основные средства и амортизация***

Основные средства Банка отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего объекта.



Объект основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Признание объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению по выбытии объекта либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Стоимость зданий Банка и земельных участков регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий и земли. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и земли в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной в отчете о прибылях и убытках как снижение балансовой стоимости в результате переоценки. В таком случае увеличение стоимости отражается в отчет о прибылях и убытках. Снижение стоимости в результате переоценки, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи снижения стоимости отражаются в прибыли и убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости здания, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Справедливая стоимость зданий и земельных участков Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

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 актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница относится на прибыль и убыток 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.

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.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств

признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация начисляется по линейному методу, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с использованием следующих годовых ставок амортизации:

	%
Здания	2
Компьютерная и оргтехника	50
Мебель	20
Автотранспорт	33
Прочее оборудование	10
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации пересматривается и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

#### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционное имущество в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по объектам инвестиционного имущества рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации, соответствующим нормам амортизации по объектам основных средств.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционного имущества определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

#### **Нематериальные активы.**

Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и

внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

### **Запасы**

Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу. Возможная чистая стоимость реализации – это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел, за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли или убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой стоимости реализации делается восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Переклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как удерживаемые для продажи не амортизируются.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **Финансовая аренда**

В случаях, когда Банк выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, все арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банком.

Когда Банк выступает в роли арендодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей ("чистые инвестиции в лизинг") отражается в составе чистых инвестиций в лизинг. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов.

Инвестиции в лизинг отражаются за вычетом убытков от обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, изложенные в пункте Обесценение финансовых активов. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовому лизингу и текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по лизинговому договору.

Выступая, как арендатор Банк отражает финансовую аренду в качестве актива и обязательства в бухгалтерском балансе по суммам равным на начало срока аренды справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если она ниже, то по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей коэффициентом дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если ее возможно измерить; если нет, то используется приростная ставка на заемный капитал. Сумма арендной платы состоит из финансовых расходов и уменьшения неоплаченного обязательства. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства для каждого периода.

Затраты, определенные как непосредственно связанные с деятельностью, осуществленной арендатором в связи с финансовой арендой, включаются в стоимость арендуемого актива.

Износ арендованного имущества рассчитывается линейным методом исходя из срока его полезного использования по нормам, аналогичным применяемым для собственных активов Банка.

При отсутствии объективной уверенности, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы. Амортизируемая сумма арендованного актива систематически распределяется на каждый учетный период в течение срока предполагаемого использования актива.

### **Средства банков**

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости.

### **Средства клиентов**

Средства клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

### **Прочие обязательства**

Прочие обязательства представляют собой кредиторскую 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 обязательства по исполнению финансовых гарантий, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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 выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход корректируется до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года.

### **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. Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на

прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог на прибыль не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогу на прибыль отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

#### **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 (см. Общие принципы). Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). 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 его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

Наращенные процентные доходы по кредитам признаются только в том случае, если отсутствует задержка по выплате процентов и основной суммы. Наращенные проценты, получение которых, по мнению Банка, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, 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 прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой 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, полученные при совершении указанных операций, 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, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Когда возникает убыток от обесценения и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

#### ***Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте***

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2016 года – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 - за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2016 года – 63,8111 – за 1 ЕВРО), 88,4497 – за 1 ЮАНЬ (за 31 декабря 2016 г. – 87,2824 – за 1 ЮАНЬ). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### ***Активы, находящиеся в доверительном управлении***

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### **Зачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существуют законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также, если существует намерение произвести такой взаимозачет требований и обязательств или планируется одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, 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, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета:

	Коэффициент пересчета		Коэффициент пересчета
1991	10 062,98	1997	4,14
1992	385,73	1998	2,24
1993	40,85	1999	1,64
1994	12,97	2000	1,37
1995	5,60	2001	1,15
1996	4,60	2002	1,00

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, компенсационные и стимулирующие выплаты начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, сотрудникам 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.

### **Отчетность по сегментам**

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если 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, 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.

#### **4 ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков», в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической среде, независимо от того, какова вероятность наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов. См. Примечание 8.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях Руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Переоценка основных средств.** Справедливая стоимость зданий и земельных участков Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и земельных участков Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Более подробная информация представлена в [Примечании 14](#). В случае если справедливая стоимость зданий и земельных участков Банка согласно оценке, изменится на 10 %, сумма переоценки дополнительно изменится на 32 659 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2017 года (за 31 декабря 2016 г.: 33 033 тысяч рублей) (до учета отложенного налога).

**Периодичность проведения переоценки основных средств.** Здания и земельные участки Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и земельных участков. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и земельных участков в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

**Обесценение долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.** Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понёс бы дополнительные убытки в сумме 39 237 тысяч рублей (2016г.: 26 500 тысяч рублей), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки для соответствующих активов по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

## 5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» - поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены в январе 2016 года и вступают 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 это 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 прибыль.

**«Раскрытие интересов в других субъектах» МСФО (IFRS) 12** (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты): Поправки уточняют, что некоторые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются к доле предприятия в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицируется как удерживаемая для продажи или как прекращаемая деятельность.

## 6 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликованы ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой

стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

- Инвестиции в долевыми инструментами во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются 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 компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным 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 (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

В настоящее время Банк завершает оценку влияния потенциальных изменений, в целом ожидается, что наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Банк планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. В результате анализа текущих портфелей финансовых активов ожидается, что кредиты и авансы клиентам и банкам будут оцениваться по амортизированной стоимости. Ожидается также, что торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии

для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход соответственно.

Приведенные выше оценки являются предварительными, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков;
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность. Поправки не меняют основополагающих принципов стандарта, но уточняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как определить обязательство по исполнению (обещание передать товар или услугу клиенту) в контракте; как определить, является ли компания получателем (поставщиком товара или услуги) или агентом (ответственным за предоставление товара или услуги); и как определить, следует ли признавать доход от предоставления лицензии в определенный момент времени или с течением времени. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 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 «Договоры аренды». В 2018 году Банк продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (выпущены 11 сентября 2014 года, с учетом поправок в декабре 2015 года; дата начала не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Ожидается, что принятие новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к рыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по

которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках так же разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета, выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Ожидается, что принятие новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, которая регулирует все аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Ожидается, что принятие новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк.

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного

строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), — это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 Применение МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты вместе с МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования.** Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению

организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что принятие новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	205 933	172 493
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	140 748	100 227
Корреспондентские счета в банках		
– Российской Федерации	244 461	306 029
– других стран	8 073	11 733
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>599 215</b>	<b>590 482</b>

Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

В таблице ниже приводится информация о качестве остатков в банках-контрагентах в отношении кредитного риска в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2017	2016
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, не имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств	161 225	266 331
Корреспондентские счета в небанковских кредитных организациях Российской Федерации, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств	69 214	0
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств	8 878	30 793
Корреспондентские счета в банках других стран, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств	8 073	11 733
Корреспондентские счета в небанковских кредитных организациях Российской Федерации, не имеющих рейтингов	5 144	8 905
<b>Итого</b>	<b>252 534</b>	<b>317 762</b>

Банки и небанковские кредитные организации, имеющие рейтинг международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года включают в себя банки и небанковские кредитные организации с рейтингами Fitch Ratings, Moody's, S&P, Thomas Muray.

По состоянию за 31 декабря 2016 Банк имел одного контрагента, средства которого на корреспондентских счетах превышали 10 % от объема собственного капитала Банка (за 31 декабря 2016 года – не имел контрагентов). По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составила 157 286 тысяч рублей или 27% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в [Примечании 33](#)

Далее представлена информация об операционных и инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017	2016
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Урегулирование задолженности по кредитам клиентам	(26 391)	(225)
Урегулирование задолженности по прочим активам	(34)	0
<b>Итого неденежная операционная деятельность</b>	<b>(26 422)</b>	<b>(225)</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение активов, удерживаемых для продажи	26 422	225
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>26 422</b>	<b>225</b>

## 8 ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2017	2016
Корпоративные акции	63 876	88 360
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>63 876</b>	<b>88 360</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Все торговые ценные бумаги имеют рыночные котировки.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. См. [Примечание 1](#)

См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости торговых ценных бумаг.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в [Примечании 33](#).

## 9 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 215 299	2 257 183
Векселя банков	0	146 780
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	1 490
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 215 299</b>	<b>2 402 473</b>



Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1 490</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(1 490)	1 490
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>1 490</b>

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе [Примечания 33](#). Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения.

Средства в других банках не имеют обеспечения. У Банка отсутствуют средства в других банках, по которым были просрочены платежи.

Ниже приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	2017	2016
<b>Текущие и необесцененные</b>		
Необесцененные	3 215 299	2 254 978
Стандартные	0	148 985
<b>Итого текущих и необесцененных (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>3 215 299</b>	<b>2 403 963</b>
Резерв под обесценение	0	(1 490)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 215 299</b>	<b>2 402 473</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 3 006 870 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 2 150 000 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком до 11 и 14 дней по эффективной ставке 6,75 % - 7,74 % (2016 год: 9% -10 %).

Векселя банков представляют собой векселя крупных российских банков, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2016 года Standard & Poor's A-, Fitch B+ и выше, Moody's E+ и выше. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не размещал средства в векселя.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. Банком были размещены денежные средства в сумме 5 743 тысячи рублей как страховое обеспечение в Банке VTB Германия, имеющем рейтинги международных агентств Fitch BBB, S&P.

Средства в банках отражены по амортизированной стоимости. Для целей упрощения расчета амортизированной стоимости применено допущение – для рыночных финансовых инструментов, справедливая стоимость которых на момент признания равна их номинальной стоимости, эффективная доходность не рассчитывается, а приравнивается к ставке по договору.

См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в [Примечании 33](#).

<b>10 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Корпоративные кредиты	576 457	655 168
Кредиты предпринимателям	130 819	156 150
Кредиты физическим лицам	703 031	730 307
- ипотечные кредиты	464 134	413 535
- автокредиты	30 031	60 447
- прочие кредиты	208 866	256 325
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>1 410 307</b>	<b>1 541 625</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(120 768)	(204 684)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 289 539</b>	<b>1 336 941</b>

В соответствии с кредитной политикой кредиты подразделяются на корпоративные, кредиты предпринимателям и кредиты физическим лицам. Кредиты физическим лицам подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты, автокредиты и прочие потребительские кредиты.

Корпоративное кредитование представлено ссудами юридическим лицам. Корпоративное кредитование и кредитование индивидуальных предпринимателей осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются в основном на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Корпоративное кредитование и кредитование индивидуальных предпринимателей включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Автокредиты представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение автомобилей.

Прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты предпри- нимателям</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Авто- кредиты</b>	<b>Прочие кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>170 223</b>	<b>11 950</b>	<b>5 248</b>	<b>3 499</b>	<b>13 764</b>	<b>204 684</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(46 524)	(519)	3 472	(360)	(1 862)	(45 793)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(32 888)	(4 314)	0	(635)	(286)	(38 123)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>90 811</b>	<b>7 117</b>	<b>8 720</b>	<b>2 504</b>	<b>11 616</b>	<b>120 768</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты финансовым организациям органов местного самоуправления	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>157 576</b>	<b>15</b>	<b>16 498</b>	<b>5 707</b>	<b>3 681</b>	<b>14 277</b>	<b>197 754</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	12 647	(15)	(4 548)	(459)	(7)	(513)	7 105
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные					(175)		(175)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>170 223</b>	<b>0</b>	<b>11 950</b>	<b>5 248</b>	<b>3 499</b>	<b>13 764</b>	<b>204 684</b>

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2017 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резервов к сумме кредитов до вычета резервов
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	529 231	(43 585)	485 646	8 %
- стандартные непросроченные кредиты	528 069	(42 993)	485 076	8 %
- непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 162	(592)	570	51
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	47 226	(47 226)	0	100%
- безнадежные к взысканию кредиты	47 226	(47 226)	0	100%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>576 457</b>	<b>(90 811)</b>	<b>485 646</b>	<b>16%</b>
<b>Кредиты предпринимателям</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	125 808	(2 106)	123 702	2%
- стандартные непросроченные кредиты	125 808	(2 106)	123 702	2%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 011	(5 011)	0	100%
- безнадежные к взысканию кредиты	5 011	(5 011)	0	100%
<b>Итого кредитов предпринимателям</b>	<b>130 819</b>	<b>(7 117)</b>	<b>123 702</b>	<b>5%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	694 669	(15 939)	678 730	2%
- необесцененные кредиты	5 745	0	5 745	0%
- стандартные непросроченные кредиты	687 645	(15 687)	671 958	2%
- просроченные кредиты	1 279	(252)	1 027	20%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	8 362	(6 901)	1 461	83%
- просроченные кредиты	2 293	(1 169)	1 124	51%
- безнадежные к взысканию кредиты	6 069	(5 732)	337	94%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>703 031</b>	<b>(22 840)</b>	<b>680 191</b>	<b>3%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 410 307</b>	<b>(120 768)</b>	<b>1 289 539</b>	

Ниже представлено движение кредитного портфеля и связанной с ним величины убытков от обесценения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резер- ва под обесце- нения	Отношение резервов к сумме кредитов до вычета резервов
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения				
на коллективной основе	531 072	(46 127)	484 945	9 %
- необесцененные кредиты	1 128	0	1 128	0 %
- стандартные непросроченные кредиты	496 022	(33 310)	462 712	7 %
- непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	31 150	(11 403)	19 747	37 %
- просроченные кредиты	2 772	(1 414)	1 358	51 %
Оцениваемые на предмет обесценения				
на индивидуальной основе	124 096	(124 096)	0	100 %
- безнадежные к взысканию кредиты	124 096	(124 096)	0	100 %
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>655 168</b>	<b>(170 223)</b>	<b>484 945</b>	<b>26 %</b>
<b>Кредиты предпринимателям</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения				
на коллективной основе	146 892	(2 692)	144 200	2 %
- стандартные непросроченные кредиты	146 517	(2 463)	144 054	2 %
- просроченные кредиты	375	(229)	146	61 %
Оцениваемые на предмет обесценения				
на индивидуальной основе	9 258	(9 258)	0	100 %
- безнадежные к взысканию кредиты	9 258	(9 258)	0	100 %
<b>Итого кредитов предпринимателям</b>	<b>156 150</b>	<b>(11 950)</b>	<b>144 200</b>	<b>8 %</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения				
на коллективной основе	722 637	(15 289)	707 348	3 %
- необесцененные кредиты	3 258	0	3 258	0 %
- стандартные непросроченные кредиты	709 681	(7 915)	701 766	1 %
- непросроченные кредиты, за которыми ве- дется наблюдение	414	(112)	302	27 %
- просроченные кредиты	9 284	(7 262)	2 022	78 %
Оцениваемые на предмет обесценения				
на индивидуальной основе	7 670	(7 222)	448	94%
- просроченные кредиты	1 889	(1 441)	448	76%
- безнадежные к взысканию кредиты	5 781	(5 781)	0	100 %
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>730 307</b>	<b>(22 511)</b>	<b>707 796</b>	<b>3 %</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 541 625</b>	<b>(204 684)</b>	<b>1 336 941</b>	

Кредиты, не приносящие дохода, включают в себя кредиты, по которым имеется просрочка в погашении основной суммы долга и (или) процентов более 90 дней, а также прочие кредиты, определенные Руководством Банка в данную категорию. Просроченной считается вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии. Руководство Банка определяет кредит в категорию кредитов, не приносящих дохода, если погашение кредита не представляется возможным за счет средств, отличных от взыскания обеспечения и его последующей реализации.

Ниже представлена величина кредитов, не приносящих дохода, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценения	Отношение резервов к сумме кредитов до вычета резервов
Корпоративные кредиты	46 202	(46 202)	0	100 %
Кредиты предпринимателям	3 227	(3 227)	0	100 %
Кредиты физическим лицам	1 934	(1 934)	0	100 %
<b>Итого кредитов, не приносящих дохода</b>	<b>51 363</b>	<b>(51 363)</b>	<b>0</b>	<b>100 %</b>

Ниже представлена величина кредитов, не приносящих дохода, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до Вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценения	Отношение резервов к сумме кредитов до вычета резервов
Корпоративные кредиты	122 088	(122 088)	0	100 %
Кредиты предпринимателям	5 379	(5 379)	0	100 %
Кредиты физическим лицам	3 641	(3 641)	0	100 %
<b>Итого кредитов, не приносящих дохода</b>	<b>131 108</b>	<b>(131 108)</b>	<b>0</b>	<b>100 %</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	703 031	50	730 307	47
Оптовая и розничная торговля	345 674	24	370 936	24
Строительство	140 631	10	207 622	14
Обрабатывающие производства	75 404	5	60 955	4
Сельское хозяйство	50 812	4	75 867	5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 457	3	67 295	4
Транспорт и связь	41 186	3	18 215	1
Прочие виды деятельности	9 112	1	10 428	1
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>1 410 307</b>	<b>100</b>	<b>1 541 625</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 10 % от размера собственного капитала Банка.

Задолженность связанных сторон составляет 0,1 % кредитного портфеля (за 31 декабря 2016 года: 0,7 %) (см. [Примечание 37](#) «Операции со связанными сторонами»).

Задолженность сотрудников по кредитам и дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 20 087 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года – 25 627 тысячи рублей).

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

- недвижимость;
- оборудование;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- поручительство третьих лиц;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- жилое помещение, приобретенное по договору ипотечного кредитования;
- автомобиль, приобретенный по договору автокредитования;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

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

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника, которая оценивается в размере минимум 10% от суммы

основного долга и суммы процентов. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов или по стоимости аналога.

Банк рассматривает залог имущества как наилучший вид обеспечения, которое составляет наибольшую часть обеспечения по кредитам корпоративным клиентам. Залог имущества включает объекты недвижимости, землю, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

При определении стоимости недвижимости, принимаемой в залог, Банк применяет систему дисконтов с учетом региональных и отраслевых особенностей возможной реализации предмета залога, в зависимости от соотношения цены 1 квадратного метра недвижимости, определенного оценочной компанией, и средней цены 1 квадратного метра аналогичной недвижимости в регионе. При оценке недвижимости диапазон дисконтов составляет 10-20 %.

При оформлении в залог производственного, технологического и иного оборудования Банк применяет дисконт в размере 10-30 % и выше в зависимости от отрасли и региона. По автотранспорту применяется дисконт 5-50 %.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам для физических лиц принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества определяется кредитными работниками на основании внутренних рекомендаций руководства Банка с учетом цены сделки по приобретаемому имуществу, либо цены сделки с аналогичным имуществом. Транспортные средства, полученные Банком в качестве обеспечения по кредитам физических лиц, являются предметом обязательного страхования в пользу Банка.

В качестве дополнительного обеспечения Банк принимает поручительства юридических лиц, залог прав требований.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные</b>	<b>505 143</b>	<b>124 384</b>	<b>463 757</b>	<b>26 383</b>	<b>188 472</b>	<b>1 308 139</b>
- объекты жилой недвижимости	0	0	460 918	185	36 568	497 671
- объекты прочей недвижимости	322 393	96 011	0	0	26 874	445 278
- транспортные средства	11 616	28 064	861	22 045	22 486	85 072
- прочее реализуемое обеспечение	11 294	309	507	0	2 249	14 359
- прочее обеспечение	39 155	0	0	0	0	39 155
- гарантии и поручительства	120 685	0	1 471	4 153	100 295	226 604
<b>Необесцененные кредиты</b>	<b>24 088</b>	<b>1 424</b>	<b>16</b>	<b>893</b>	<b>13 869</b>	<b>40 290</b>
<b>Итого</b>	<b>529 231</b>	<b>125 808</b>	<b>463 773</b>	<b>27 276</b>	<b>202 341</b>	<b>1 348 429</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные</b>	<b>445 301</b>	<b>135 540</b>	<b>413 470</b>	<b>56 976</b>	<b>226 080</b>	<b>1 277 367</b>
- объекты жилой недвижимости	0	0	388 075	300	182 317	570 692
- объекты прочей недвижимости	234 048	101 049	0	0	0	335 097
- транспортные средства	43 677	12 973	293	45 125	26 884	128 952
- прочее реализуемое обеспечение	21 698	12 355	6 574	0	9 012	49 639
- прочее обеспечение	14 072	358	0	0	0	14 430
- гарантии и поручительства	131 806	8 805	18 528	11 551	7 867	178 557
<b>Необесцененные кредиты</b>	<b>82 999</b>	<b>10 977</b>	<b>22</b>	<b>450</b>	<b>16 355</b>	<b>110 803</b>
<b>Итого</b>	<b>528 300</b>	<b>146 517</b>	<b>413 492</b>	<b>57 426</b>	<b>242 435</b>	<b>1 388 170</b>

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов (до вычета резервов под обесценения) и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Прочее реализуемое обеспечение представляет собой обеспечение, которое, по мнению Руководства Банка, Банк может реализовать для того, чтобы снизить убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита.

Прочее обеспечение представляет собой обеспечение, которое Банк не может свободно реализовать на рынке для того, чтобы получить возмещение по кредиту. Данное обеспечение может включать товары в обороте, специфическое оборудование, и оно, как и обеспечение в виде гарантий и поручительств, используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>						
- необесцененные	0	0	5 745	0	0	5 745
- стандартные	528 069	125 808	458 028	27 276	202 341	1 341 522
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	1 162	0	0	0	0	1 162
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>529 231</b>	<b>125 808</b>	<b>463 773</b>	<b>27 276</b>	<b>202 341</b>	<b>1 348 429</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	540	739	1 279
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>540</b>	<b>739</b>	<b>1 279</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	224	0	0	0	0	224
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	303	303
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	800	0	0	0	2 629	3 429
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	46 202	5 011	361	0	2 854	54 428
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	2 215	0	2 215
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>47 226</b>	<b>5 011</b>	<b>361</b>	<b>2 215</b>	<b>5 786</b>	<b>60 599</b>
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва</b>	<b>576 457</b>	<b>130 819</b>	<b>464 134</b>	<b>30 031</b>	<b>208 866</b>	<b>1 410 307</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>90 811</b>	<b>7 117</b>	<b>8 720</b>	<b>2 504</b>	<b>11 616</b>	<b>120 768</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>485 646</b>	<b>123 702</b>	<b>455 414</b>	<b>27 527</b>	<b>197 250</b>	<b>1 289 539</b>

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>						
- необесцененные	1 128	0	4 568	2 000	2 893	10 589
- стандартные	496 022	146 517	406 894	55 426	239 128	1 343 987
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	31 150	0	2 030	0	414	33 594
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>528 300</b>	<b>146 517</b>	<b>413 492</b>	<b>57 426</b>	<b>242 435</b>	<b>1 388 170</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 772	375	0	0	121 534	124 681
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	43	0	2 915	2 958
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	1 077	1 077
- с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	0	3 021	3 978	6 999
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>2 772</b>	<b>375</b>	<b>43</b>	<b>3 021</b>	<b>6 220</b>	<b>12 431</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 488	221	0	0	0	1 709
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	122 608	20	0	0	0	122 628
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	9 017	0	0	7 670	16 687
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>124 096</b>	<b>9 258</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 670</b>	<b>141 024</b>
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва</b>	<b>655 168</b>	<b>156 150</b>	<b>413 535</b>	<b>60 447</b>	<b>256 325</b>	<b>1 541 625</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>170 223</b>	<b>11 950</b>	<b>5 248</b>	<b>3 499</b>	<b>13 764</b>	<b>204 684</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>484 945</b>	<b>144 200</b>	<b>408 287</b>	<b>56 948</b>	<b>242 561</b>	<b>1 336 941</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых в течение 2017 года Банк изменил и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 1 162 тысячи рублей (2016 год: 31 564 тысячи рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. К данной категории кредитов относятся ссуды, по которым изменены условия договоров, но анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности, а также и иные сведения которые свидетельствуют об отсутствии в дальнейшем негативных тенденций, способных повлиять на возможность заемщика погасить задолженность перед Банком в полном объеме. Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора.

Кредиты, по которым Банк изменил условия договоров, отражаются в категории «Стандартные непросроченные кредиты» в том случае, если заемщик выполняет условия пересмотренного договора, и в категории «Просроченные, но не обесцененные», если заемщик не выполняет условия пересмотренного договора.

В течение 2017 и 2016 годов условия по кредитам, по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения, Банком не изменялись.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности Заемщика выявлены отдельные негативные



факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>540</b>	<b>738</b>	<b>1 278</b>
- объекты жилой недвижимости	0	0	0	0	456	456
- объекты нежилой недвижимости	0	0	0	0	0	0
- транспортные средства	0	0	0	146	0	146
- прочее реализуемое обеспечение	0	0	0	0	0	0
- прочие обеспечение	0	0	0	0	0	0
- гарантии и поручительства юридических и физических лиц	0	0	0	394	223	617
- необеспеченная	0	0	0	0	59	59
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>47 226</b>	<b>5 011</b>	<b>361</b>	<b>1 675</b>	<b>5 048</b>	<b>59 321</b>
- объекты жилой недвижимости	0	199	361	0	0	560
- объекты нежилой недвижимости	800	435	0	0	1759	2 994
- объекты прочей недвижимости	0	0	0	0	0	0
- транспортные средства	15 009	3 218	0	49	1 503	19 779
- прочее реализуемое обеспечение	224	0	0	0	0	224
- гарантии и поручительства юридических и физических лиц	2 151	0	0	123	1 673	3 947
- необеспеченная	26 692	1 159	0	1 503	113	29 467
- прочее обеспечение	2 350	0	0	0	0	2 350
<b>Итого</b>	<b>47 226</b>	<b>5 011</b>	<b>361</b>	<b>2 215</b>	<b>5 786</b>	<b>60 599</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>	<b>2 772</b>	<b>375</b>	<b>43</b>	<b>3 021</b>	<b>6 220</b>	<b>12 431</b>
- объекты жилой недвижимости	0	0	43	0	0	43
- объекты нежилой недвижимости	459	375	0	0	0	834
- транспортные средства	0	0	0	1 765	0	1 765
- прочее реализуемое обеспечение	613	0	0	0	0	613
- прочее обеспечение	156	0	0	1 256	0	1 412
- гарантии и поручительства юридических и физических лиц	1 544	0	0	0	6 220	7 764
- необеспеченная	0	0	0	0	0	0
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>124 096</b>	<b>9 258</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 670</b>	<b>141 024</b>
- объекты жилой недвижимости	0	0	0	0	0	0
- объекты нежилой недвижимости	75 653	6 589	0	0	0	82 242
- объекты прочей недвижимости	1 045	0	0	0	0	1 045
- транспортные средства	20 036	1 557	0	0	0	21 593
- прочее реализуемое обеспечение	1 596	1 112	0	0	7 670	10 378
- гарантии и поручительства юридических и физических лиц						
- необеспеченная						
- прочее обеспечение	25 766	0	0	0	0	25 766
<b>Итого</b>	<b>126 868</b>	<b>9 633</b>	<b>43</b>	<b>3 021</b>	<b>13 890</b>	<b>153 455</b>

Банк не имеет обеспечения по остальным просроченным или обесцененным кредитам, или справедливую стоимость такого обеспечения невозможно определить.

Кредиты и дебиторская задолженность отражены по амортизированной стоимости. Для целей упрощения расчета амортизированной стоимости применено допущение – для рыночных кредитов (справедливая стоимость которых на момент признания равна их номинальной стоимости) эффективная доходность не рассчитывается, а приравнивается к ставке по договору.

Для нерыночных кредитов первоначально рассчитывается справедливая стоимость на момент признания путем дисконтирования будущих потоков по кредиту с использованием ставки по кредитам с аналогичным сроком и уровнем риска. В дальнейшем данная ставка используется для расчета амортизированной стоимости.

См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в [Примечании 33](#).

## 11 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены российскими государственными и муниципальными облигациями, корпоративными облигациями и акциями, приобретенными для последующей перепродажи.

	2017	2016
Корпоративные облигации	339 994	280 393
Облигации федерального займа (ОФЗ)	274 183	411 331
Субфедеральные облигации	28 152	17 022
Облигации банков	16 036	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>658 365</b>	<b>708 746</b>
Корпоративные акции, имеющие котировку	262 847	226 968
<b>Итого долевыми ценных бумаг</b>	<b>262 847</b>	<b>226 968</b>
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>921 212</b>	<b>935 714</b>

Изменение балансовой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлено в следующей таблице:

	2017	2016
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>935 714</b>	<b>764 212</b>
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	479 469	691 697
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(468 299)	(481 227)
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(25 672)	(38 968)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>921 212</b>	<b>935 714</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с января 2018 года по июль 2022 года; ставка купона по ним составляет 6,2 % - 7,6 % годовых и доходность к погашению от 6,12 % до 6,73 % годовых, в зависимости от выпуска (2016 год: срок погашения с апреля 2017 года по июль 2022 года; ставка купона – 6,2 % - 7,6 % годовых и доходность к погашению от 7,8 % до 9,2 % годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций - с января 2018 года по февраль 2027 года; ставка купона по ним составляет 7,65 % - 15 % годовых и доходность к погашению от 6,75 % до 15,49 % годовых, в зависимости от выпуска (2016 год: срок погашения - с февраля 2017 года по апрель 2026 года; ставка купона – 7,6 % - 15 % годовых и доходность к погашению от 7,3% до 11,5 % годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и банков, обращающимися на организованном рынке.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. По оценке Банка, по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствует. Нереализованные прибыль (убытки) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в размере убытка в 15 812 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2017 года (2016 год: в размере убытка в 21 685 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Условия по ценным бумагам не подвергались пересмотру.

Ниже представлена информация о качестве долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	ОФЗ	облигации кредитных организаций	Субфедеральные облигации	Итого
Текущие необесцененные	339 994	274 183	16 036	28 152	<b>658 365</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>339 994</b>	<b>274 183</b>	<b>16 036</b>	<b>28 152</b>	<b>658 365</b>

Ниже представлена информация о качестве долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации	ОФЗ	Субфедеральные облигации	Итого
Текущие необесцененные	280 393	411 331	17 022	<b>708 746</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>280 393</b>	<b>411 331</b>	<b>17 022</b>	<b>708 746</b>

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются непросроченными.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 7 266 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2017 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (см. [Примечание 29](#)). Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных активов, отраженной как изменение в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия ценных бумаг.

См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Географический анализ, анализ инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в [Примечании 33](#).

## 12 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой транспортных средств, недвижимости и оборудования.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	менее 1 года	от 2 до 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>18 751</b>	<b>19 856</b>	<b>38 607</b>
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	3 751	2 205	<b>5 956</b>
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>15 000</b>	<b>17 651</b>	<b>32 651</b>
За вычетом резерва под обесценение			<b>(15 308)</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>			<b>17 343</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>19 483</b>	<b>32 831</b>	<b>52 314</b>
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	5 800	4 670	<b>10 470</b>
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>13 683</b>	<b>28 161</b>	<b>41 844</b>
За вычетом резерва под обесценение			<b>(16 568)</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>			<b>25 276</b>

Следующие условия являются основными существенными условиями заключенных Банком договоров лизинга:

срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива;  
в конце срока аренды право владения активом переходит к арендатору;  
арендатор в подавляющем большинстве случаев уплачивает авансовый платеж в размере не менее 10 % минимальных арендных платежей;  
арендатор несет ответственность за выбор поставщика актива;  
арендатор согласовывает с поставщиком все технико-экономические характеристики актива, включая спецификации, гарантии поставщика по качеству, сроки и место поставки;  
арендованный актив подлежит страхованию на весь срок аренды от риска ущерба и хищения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>16 568</b>	<b>17 346</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(1 260)	(778)
Чистые инвестиции в лизинг, списанные в течение года как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 декабря года отчетного</b>	<b>15 308</b>	<b>16 568</b>

Задолженность связанных сторон за 31 декабря 2017 года составляет 15 % от объема чистых инвестиций в лизинг (за 31 декабря 2016 года: 18 %) (см. [Примечание 37](#) «Операции со связанными сторонами»).

См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг. Географический анализ, анализ чистых инвестиций в лизинг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в [Примечании 33](#).

### 13 АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой изъятое обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательства при урегулировании просроченных кредитов, земельный участок и оборудование, приобретенные Банком за счет собственных средств для дальнейшей продажи вместе с вышепоименованным обеспечением, и квартиры, приобретенные Банком на этапе строительства с целью дальнейшей перепродажи. Банк планирует реализовать данные активы в течение 12 месяцев. Руководство считает, что полученные активы соответствуют определению активов, удерживаемых для продажи. По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2017 года активы, удерживаемые для продажи, включают объекты недвижимости, земельный участок и оборудование.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. На каждую отчетную дату Банк сравнивает стоимость активов, удерживаемых для продажи, со справедливой стоимостью за вычетом затрат на реализацию и, в случае необходимости, отражает обесценение активов, удерживаемых для продажи.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк признал убытки от обесценения активов, удерживаемых для продажи, в сумме 613 тысяч рублей (31 декабря 2016 года Банк признал убытки от обесценения активов, удерживаемых для продажи, в сумме 159 тысяч рублей). (см. [Примечание 28](#) «Административные и прочие операционные расходы»).

Движение активов, удерживаемых для продажи, за отчетный период приведено в таблице.

	2017	2016
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>3 689</b>	<b>3 579</b>
Поступление активов, удерживаемых для продажи	29 186	494
Выбытие активов, удерживаемых для продажи	(10 882)	(225)
Признание убытков от обесценения	(613)	(159)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>21 380</b>	<b>3 689</b>

Убыток от реализации активов, удерживаемых для продажи, за 2017 год составил 748 тысяч рублей (2016 год: прибыль от реализации 34 тысячи рублей).

Активы, удерживаемые для продажи, полученные Банком от своих должников при урегулировании просроченных кредитов, представлены:

- нежилыми помещениями и земельным участком (далее комплекс), для реализации которого Банком заключен предварительный договор купли продажи зданий и земельного участка с задатком со сроком исполнения февраль 2018года;
- тремя нежилыми помещениями и двумя земельными участками. По одному земельному участку и находящемуся на нем нежилому помещению Банком заключен договор купли-продажи недвижимого имущества от 01.10.2017 г. со сроком исполнения июль 2018 года. По остальному имуществу ведутся мероприятия по его реализации;
- запасными частями для автомобилей, для реализации которых Банком заключен договор о реализации товара.

Банк имеет твердое намерение продать указанные активы, так как они не являются профильными активами для Банка. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить их продажу в ближайшей перспективе.

Квартира, приобретенная Банком на этапе строительства, была приобретена в рамках принятой программы расширения ипотечного кредитования: предполагалось реализовывать указанную квартиру на условиях предоставления покупателям ипотечного кредита. В настоящее время Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного актива и рассчитывает завершить продажу в ближайшей перспективе.

Анализ активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют и по срокам погашения представлены в [Примечании 33](#).

## 14 ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

По состоянию за 31 декабря 2017 года инвестиционное имущество представлено зданием и частями в зданиях, которыми Банк владеет для получения арендного дохода и прироста капитала.

Стоимость за 31 декабря	<b>34 553</b>
Накопленная амортизация	(2 915)
Убытки от обесценения	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 638</b>
Амортизация	(691)
Признание убытков от обесценения	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>30 947</b>
Стоимость за 31 декабря	34 553
Накопленная амортизация	(3 606)
Убытки от обесценения	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>30 947</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года убытка от обесценения не было. Банк произвел оценку возмещаемой стоимости инвестиционного имущества по состоянию за 31 декабря 2017 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 30 030 тысячи рублей (за 31 декабря 2016 года – 42 632 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости использовался метод сравнительного подхода, а также экспресс-оценка и оценка специализированных оценочных компаний. С этой целью Банком и специализированными оценочными компаниями был проведен анализ ценовой и

другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации были использованы интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже/аренде аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости и прочая информация.

Арендный доход от инвестиционного имущества за 2017 год составил 4 247 тыс. руб. (за 2016 год: 4 584 тысячи рублей) ([Примечание 27](#)). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 2017 год составили 1 766 тысяч рублей (за 2016 год: 2 175 тысяч рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оплатой коммунальных платежей, а также амортизационные отчисления.

## 15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 083	32 154
Расчеты по операциям с платежными системами	4 197	4 397
Дебиторская задолженность за оказанные услуги	682	2 092
<b>Итого прочих финансовых активов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>21 962</b>	<b>38 643</b>
За вычетом резерва под обесценения прочих финансовых активов	(18 602)	(17 318)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>3 360</b>	<b>21 325</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за товароматериальные ценности и услуги	5 870	1 213
Расходы будущих периодов	214	273
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	5	296
Прочее	1 109	937
<b>Итого прочих нефинансовых активов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>7 198</b>	<b>2 719</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 183)	(1 404)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 015</b>	<b>1 315</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9 375</b>	<b>22 640</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	Дебиторская задолженность за оказанные услуги	Прочие нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>17 318</b>	<b>1 404</b>	<b>18 722</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	1 608	(182)	1 426
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(324)	(39)	(363)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>18 602</b>	<b>1 183</b>	<b>19 785</b>

При выявлении признаков обесценения в отношении прочих активов создаются соответствующие резервы на обесценение. Основой для расчета возмещаемой суммы прочих финансовых активов является величина дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков. Возмещаемая сумма прочих нефинансовых активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию или доходов от использования.

Балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости прочих финансовых активов.

Анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в [Примечании 33](#).

## 16 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

	Земля	Здания	НМА	Авто- транс- порт	Компьютерная и орг- техника	Мебель	Прочее оборудование	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>13 083</b>	<b>348 387</b>	<b>39</b>	<b>3 814</b>	<b>4 114</b>	<b>0</b>	<b>59</b>	<b>369 496</b>
<b>Фактические затраты или оценка</b>								
Остаток на начало года	13 083	379 620	43	9 732	68 775	4 799	3 736	479 788
Поступления		7 407	2 942	0	3 649	0	800	14 798
Выбытия				(778)	(4 105)	(13)	(73)	(4 969)
Переоценка	(1593)	(46 556)						(48 149)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>11 490</b>	<b>340 471</b>	<b>2 985</b>	<b>8 954</b>	<b>68 319</b>	<b>4 786</b>	<b>4 463</b>	<b>441 468</b>
<b>Накопленная Амортизация</b>								
Остаток на начало года	0	31 233	4	5 918	64 661	4 799	3 677	110 292
Начисленная Амортизация		10 341	130	2 028	3 356	0	49	15 904
Выбытия				(778)	(4 105)	(13)	(73)	(4 969)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов		(41 138)						(41 138)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>436</b>	<b>134</b>	<b>7 168</b>	<b>63 912</b>	<b>4 786</b>	<b>3 653</b>	<b>80 089</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>11 490</b>	<b>340 035</b>	<b>2 851</b>	<b>1 786</b>	<b>4 407</b>	<b>0</b>	<b>810</b>	<b>361 379</b>
<b>Фактические затраты или оценка</b>								
Остаток на начало года	11 490	340 471	2 985	8 954	68 319	4 786	4 463	441 468
Поступления	0	2 847	3 742	0	4 974	190	144	11 897
Выбытия	0	0	0	(401)	(8 096)	(175)	(17)	(8 689)
Переоценка		(11 307)						(11 307)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>11 490</b>	<b>332 011</b>	<b>6 727</b>	<b>8 553</b>	<b>65 197</b>	<b>4 801</b>	<b>4 590</b>	<b>433 369</b>
<b>Накопленная Амортизация</b>								
Остаток на начало года	0	436	134	7 168	63 912	4 786	3 653	80 089
Начисленная Амортизация		10 637	1 085	1 269	3 765	28	104	16 888
Выбытия				(401)	(7 913)	(175)	(17)	(8 506)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов		(10 581)						(10 581)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>492</b>	<b>1 219</b>	<b>8 036</b>	<b>59 764</b>	<b>4 639</b>	<b>3 740</b>	<b>77 890</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>11 490</b>	<b>331 519</b>	<b>5 508</b>	<b>517</b>	<b>5 433</b>	<b>162</b>	<b>850</b>	<b>355 479</b>

Здания и земельные участки на 31 декабря 2017 года были оценены независимым оценщиком ООО «Районный центр оценки и кадастра», Беловой Татьяной Яковлевной являющейся членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация оценщиков «Кадастр-оценка». Регистрационный №00249 от 15.02.2010г.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Основой для оценки



являлась рыночная стоимость. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась с помощью трех основных методов: затратного, сравнительного и доходного. Каждый из этих методов приводит к получению ценовых характеристик имущества. В дальнейшем при помощи сравнительного анализа произведено взвешивание достоинств и недостатков каждого из использованных методов и установлена окончательная оценка имущества на основании данных того метода или методов, которые расценены как наиболее надежные.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 193 331 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка в размере 199 900 тысяч рублей и уценку в сумме 6 569 тысяч рублей; в стоимость земельных участков включена сумма 7 551 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку земельных участков Банка в сумме 7 566 тысяч рублей и уценку в размере 15 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 197 817 тысяч рублей и 7 566 тысяч рублей соответственно, представляющая собой положительную переоценку зданий и земельных участков Банка). За 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 41 493 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале. В случае если бы здания и сооружения Банка были отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года для зданий и сооружений, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации их балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года составила бы 176 880 тысяч рублей (за 31 декабря 2016: 171 787 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2017 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 55 500 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 60 674 тысяч рублей); автомобили, мебель и прочее оборудование включают полностью амортизированное имущество на сумму 14 149 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 11 668 тысяч рублей).

## 17 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2017	2016
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>31 781</b>	<b>26 775</b>
Текущие счета	31 781	26 764
Срочные депозиты	0	11
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>2 014 593</b>	<b>1 836 912</b>
Текущие счета	1 899 675	1 831 495
Срочные депозиты	114 918	5 417
<b>Физические лица</b>	<b>3 040 573</b>	<b>2 637 817</b>
Текущие счета	225 266	243 637
Срочные депозиты	2 815 307	2 394 180
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>1 979</b>	<b>1 433</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 088 926</b>	<b>4 502 937</b>

Ниже приведена информация о концентрации средств клиентов:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	3 042 552	60	2 639 251	58
Торговля	1 397 254	27	1 252 159	27
Промышленность	286 557	6	256 917	6
Услуги	201 084	4	221 725	5
Строительство	73 237	1	36 683	1
Транспорт	37 591	1	34 370	1
Государственные и общественные организации	31 781	1	26 775	1
Сельскохозяйственные предприятия	18 040	0	34 591	1
Прочие	830	0	466	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 088 926</b>	<b>100</b>	<b>4 502 937</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупная сумма средств, предоставленных Банку его 10-ю крупнейшими клиентами, составляла 3 451 236 тысяч рублей, или 68 % от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2016 года: 2 958 036 тысяч рублей, или 66 %).

Оценка справедливой стоимости депозитов сделана на основе следующих методов и допущений:

для обязательств со сроком погашения менее одного месяца балансовая стоимость является надлежащей оценкой справедливой стоимости.

для обязательств, срок погашения которых превышает один месяц, справедливая стоимость представлена приведенной стоимостью будущих потоков денежных средств, дисконтированных по рыночным ставкам по каждому типу инструмента.

См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в [Примечании 33](#).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в [Примечании 37](#).

## 18 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2017	2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	1 399	777
Расчеты по системам платежей	0	27
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 399</b>	<b>804</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные вознаграждения сотрудникам	12 720	11 110
Кредиторская задолженность поставщикам	9 990	1 646
Налоги к уплате	4 025	4 189
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	3 723	3 226
Дивиденды к уплате	37	38
Прочие созданные резервы	35 495	14 732
Прочее	1 206	924
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>67 196</b>	<b>35 865</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>68 595</b>	<b>36 669</b>

См. [Примечание 36](#) в отношении оценочной справедливой стоимости прочих финансовых обязательств.

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, представлены в [Примечании 33](#).

Ниже представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам за год:

	Условные обязательства кре- дитного характера	Реорганиза- ция	Итого
<b>Резерв под обесценение условных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>14 191</b>	<b>541</b>	<b>14 732</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года См. <a href="#">Примечание 35</a>	20 509	785	21 294
Условные обязательства, списанные в течение года	0	(519)	(519)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	337	0	337
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе См. <a href="#">Примечание 26</a>	(349)	0	(349)
<b>Резерв под обесценение условных обязательств за 31 декабря года отчетного</b>	<b>34 688</b>	<b>807</b>	<b>35 495</b>

Банк за 31 декабря 2017 года сформировал резервы в размере 807 тысячи рублей в отношении обязательств по выплате выходного пособия сотрудникам Банка, сокращенным в связи с оптимизацией бизнес-процессов Банка. Ожидается, что созданный резерв за 31 декабря 2017 года будет полностью использован или восстановлен к концу 2018 года.

## 19 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	2017			2016		
	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	229 850 000	229 850	883 932	229 850 000	229 850	883 932
Привилегированные акции	150 000	150	23 981	150 000	150	23 981
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>230 000 000</b>	<b>230 000</b>	<b>907 913</b>	<b>230 000 000</b>	<b>230 000</b>	<b>907 913</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля, составляет 230 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 г.: 230 000 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 (2016 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2016 год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов Банка.

## 20 ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход скорректирован до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года и составил 7 716 тысяч рублей.

## 21 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль составила 389 638 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль составила 250 753 тысяч рублей), в том числе нераспределенная прибыль прошлых лет – 250 704 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 127 172 тысяч рублей), включая корректировку на инфляцию, увеличивающую сумму накопленного дефицита на 546 088 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года: 545 921 тыс. рублей). Чистая прибыль отчетного года увеличила распределяемую прибыль на 138 934 тысяч рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 123 581 тысяч рублей).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета нераспределенной прибыли (фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 988 672 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 849 407 тысяч рублей).

## 22 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам, кроме задолженности по финансовой аренде	229 236	262 942
Средства в других банках	134 853	104 248
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 965	35 337
Корреспондентские счета в других банках	4 347	21 503
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	1 854
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>418 401</b>	<b>425 884</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 970	7 762
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>424 371</b>	<b>433 646</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	281 677	249 414
Расчетные счета	13 810	9 908
Текущие счета физических лиц	1 916	1 879
Срочные депозиты юридических лиц	417	332
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>297 820</b>	<b>261 533</b>
Обязательства по финансовой аренде	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>297 820</b>	<b>261 533</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>126 551</b>	<b>172 113</b>

Анализ процентных ставок представлен в [Примечании 33](#). Информация об операциях со связанными сторонами представлена в [Примечании 37](#).

## 23 ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ТОРГОВЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами, включают в себя:

	2017	2016
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с корпоративными акциями	1 032	17 977
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с акциями банков	0	200
<b>(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами</b>	<b>1 032</b>	<b>18 177</b>

## 24 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя:

	2017	2016
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с акциями Банков	831	(3 856)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с корпоративными акциями	3 713	2 281
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с субфедеральными облигациями	(6)	(5)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с облигациями федерального займа (ОФЗ)	446	(13)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов по операциям с корпоративными облигациями	239	238
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>5 223</b>	<b>(1 355)</b>

## 25 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой состоят из:

	2017	2016
Доходы по обменным операциям с иностранной валютой	1 546 647	1 114 446
Расходы по обменным операциям с иностранной валютой	(1 561 114)	(853 134)
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(14 467)</b>	<b>261 312</b>

Информация об операциях со связными сторонами представлена в [Примечании 37](#).

## 26 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы состоят из:

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	78 211	67 810
Комиссия по кассовым операциям	21 396	24 225
Комиссия по осуществлению функций валютного контроля	3 823	4 067
Комиссия по выданным гарантиям	349	133
Прочее	211	257
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>103 990</b>	<b>96 492</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	9 986	8 597
Комиссия за инкассацию	164	180
Прочее	235	198
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>10 385</b>	<b>8 975</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>93 605</b>	<b>87 517</b>

Информация об операциях со связными сторонами представлена в [Примечании 37](#).

## 27 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя:

	2017	2016
Дивиденды	19 385	21 980
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	6 037	5 901
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	4 250	4 584
Доходы от реализации имущества	594	66
Возврат излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц	311	148
Штрафы, пени полученные	140	65
Доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	138	1 393
Доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом	127	345
Прочие доходы	258	997
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>31 240</b>	<b>35 479</b>

Информация об операциях со связными сторонами представлена в [Примечании 37](#).

## 28 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2017	2016
Затраты на персонал	136 655	139 479
Расходы, относящиеся к основным средствам	30 852	18 344
Профессиональные услуги	22 539	18 736
Операционные налоги	17 021	13 859
Амортизация основных средств	16 795	15 904
Страхование	14 231	11 761
Расходы на благотворительность	7 563	6 264
Арендная плата	3 166	3 692
Обесценение стоимости основных средств	2 809	6 542
Амортизация инвестиционного имущества	784	691
Списание недостач	9	0
Прочее	4 394	6 935
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>256 818</b>	<b>242 207</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законом страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в размере 29 971 тысяч рублей (2016 год: 29 686 тысяч рублей).

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

ООО «ВЕДА - Аудит» является аудитором Банка в 2017 году. Стоимость аудиторских услуг, которую Банк уплатил за 2017 год, составила 244 тысяч рублей (2016 год: 224 тысяч рублей). В течение 2017 года и 2016 года аудиторы Банка не оказывали Банку никаких услуг неаудиторского характера.

Информация об операциях со связными сторонами представлена в [Примечании 37](#).

**29 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	32 862	25 531
Изменение отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением и списанием временных разниц	(9 448)	(1 825)
За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода	1 788	(14 761)
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>25 202</b>	<b>8 945</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Текущая ставка налога на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляет 20 % (2016 год – 20 %). Текущая ставка налога на доход по государственным ценным бумагам составляет 15% (2016 год – 15 %).

Фактическая ставка по налогу на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактической ставки налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>164 136</b>	<b>132 526</b>
Ставка налога, утвержденная законодательством	20 %	20 %
Теоретические налоговые отчисления, рассчитанные по законодательно установленной ставке	32 827	26 505
Влияние применения ставки 15%	(1 222)	(1 183)
Влияние использования льгот по налогу на прибыль в бюджет субъекта РФ	(6 193)	(5 673)
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	(177 036)	(8 962)
Вычитаемые расходы	191 383	21 063
Прочие невременные разницы	(14 557)	(22 805)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>25 202</b>	<b>8 945</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года обязательство в виде отложенного налога на прибыль в отчете о финансовом положении составило 3 902 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: обязательство в виде отложенного налога на прибыль 13 350 тысяч рублей). Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих отчетных периодах после фактического получения всех доходов и признания всех расходов, признанных в текущем отчетном периоде. Отложенное налоговое обязательство в сумме 7 266 тысяч рублей (2016 год: 4 815 тысяч рублей) было отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. [Примечания 11](#) и [21](#).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных ниже, отражаются по ставке 20 % (2016 год: 20 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2016 год: 15 %).

	за 31 де- кабря 2015 года	увели- чение (умень- шение) прибы- ли и убытка	увели- чение (умень- шение) прочего сово- купно- го до- хода	за 31 декабря 2016 года	увели- чение (умень- шение) прибы- ли и убытка	увели- чение (умень- шение) прочего сово- купного дохода	за 31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>							
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	26		26	376		402
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	142	(142)		0	1 644		1 644
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	20 113	(15 298)		4 815		2 451	7 266
Амортизация	0	1 306		1 306	(1 306)	0	0
Прочие	1 131	263		1 394	(275)	0	1 119
Резервы	6 160	1 027		7 187	7 108	0	14 295
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>27 546</b>	<b>(12 818)</b>		<b>14 728</b>	<b>7 547</b>	<b>2 451</b>	<b>24 726</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>							
Инфляция основных средств	(625)	25 213		24 588	(492)		24 096
Переоценка основных средств	(41 367)	537		(40 830)		(663)	(41 493)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	(685)		(685)	685		0
Амортизация зданий и оборудования	(729)	(10 422)		(11 151)	(80)		(11 231)
<b>Чистая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(42 721)</b>	<b>14 643</b>		<b>(28 078)</b>	<b>113</b>	<b>(663)</b>	<b>(28 628)</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(15 175)</b>	<b>1 825</b>		<b>(13 350)</b>	<b>7 660</b>	<b>1 788</b>	<b>(3 902)</b>



### 30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	138 934	123 581
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям		
См. <a href="#">Примечание 31</a>	(49)	(49)
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	138 885	123 532
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	229 850	229 850
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,60</b>	<b>0,54</b>

### 31 Дивиденды

	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	49	0	49
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	(49)	0	(49)
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>0</b>	<b>0,33</b>	<b>0</b>	<b>0,33</b>

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2017 и 2016 годов дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в 2017 году по итогам работы за 2017 год и за 2016 год в следующих размерах: по привилегированным акциям первого и третьего выпусков - 18 % годовых, второго выпуска – 90 % годовых, четвертого и пятого выпусков – 35 % годовых. Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

## 32 СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов свои ключевые направления деятельности. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Банк объединил свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию пластиковых карточек, потребительскому, ипотечному и автокредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, финансовую аренду, а также прочие операции на финансовых рынках.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, при этом статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Банка по налогообложению.

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Услуги юридиче- ским ли- цам	Услуги физиче- ским лицам	Инвестици- онные бан- ковские услуги	Нераспре- деляемые акти- вы/обязате- льства	ИТОГО
Процентные доходы	116 965	112 271	195 135	0	424 371
Процентные расходы	(17 478)	(280 342)	0	0	(297 820)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	47 038	(1 245)	1 490	0	47 283
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	0	0	1 032	0	1 032
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для про- дажи	0	0	5 223	0	5 223
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(19 340)	4 873	0	0	(14 467)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	151 232	703	0	0	151 935
Комиссионные доходы	71 780	32 210	0	0	103 990
Комиссионные расходы	(5 233)	(4 993)	(159)	0	(10 385)
Резервы под обесценение и прочие резервы	(21 088)	555	(130)	(785)	(21 448)
Операционные доходы/расходы	6 144	(13 343)	24 044	(242 423)	(225 578)
<b>Результат сегмента</b>	<b>330 020</b>	<b>(149 311)</b>	<b>226 635</b>	<b>(243 208)</b>	<b>164 136</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	401 880	56 587	0	140 748	599 215
Торговые ценные бумаги	0	0	63 876	0	63 876
Средства в других банках	0	0	3 215 299	0	3 215 299
Кредиты и авансы клиентам	609 349	680 190	0	0	1 289 539
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	921 212	0	921 212
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	21 380	0	21 380
Инвестиционное имущество	0	0	33 635	0	33 635
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	17 343	0	17 343
Прочие активы	5 707	2 415	421	832	9 375
Нераспределяемые активы	0	0	0	429 817	429 817
<b>Итого активов</b>	<b>1 016 936</b>	<b>739 192</b>	<b>4 273 166</b>	<b>571 397</b>	<b>6 600 691</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 046 374	3 042 552	0	0	5 088 926
Прочие обязательства	43 939	7 063	0	17 593	68 595
Отложенное налоговое обязатель- ство	0	0	0	3 902	3 902
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 090 313</b>	<b>3 049 615</b>	<b>0</b>	<b>21 495</b>	<b>5 161 423</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Услуги юридиче- ским ли- цам	Услуги физиче- ским лицам	Инвестици- онные бан- ковские услуги	Нерас- пределя- емые акти- вы/обяза- тельства	ИТОГО
Процентные доходы	151 517	111 425	170 704	0	433 646
Процентные расходы	(10 240)	(251 293)	0	0	(261 533)
Изменение резерва под обесцене- ние (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	(9 082)	975	(488)	0	(8 595)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	0	0	18 177	0	18 177
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для про- дажи	0	0	(1 355)	0	(1 355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	255 298	6 014	0	0	261 312
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(192 265)	22 974	0	0	(169 291)
Комиссионные доходы	63 853	32 639	0	0	96 492
Комиссионные расходы	(4 551)	(4 345)	(79)	0	(8 975)
Резервы под обесценение и прочие резервы	(3 607)	(170)	(16 048)	(799)	(20 624)
Операционные доходы/расходы	10 066	(7 044)	21 980	(231 730)	(206 728)
<b>Результат сегмента</b>	<b>260 989</b>	<b>(88 825)</b>	<b>192 891</b>	<b>(232 529)</b>	<b>132 526</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	433 507	56 748	0	100 227	590 482
Торговые ценные бумаги	0	0	88 360	0	88 360
Средства в других банках	0	0	2 402 473	0	2 402 473
Кредиты и авансы клиентам	629 145	707 796	0	0	1 336 941
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	935 714	0	935 714
Активы, удерживаемые для про- дажи	0	0	3 689	0	3 689
Инвестиционное имущество	0	0	31 638	0	31 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	25 276	0	25 276
Прочие активы	3 021	2 146	657	16 816	22 640
Нераспределяемые активы	0	0	0	430 866	430 866
<b>Итого активов</b>	<b>1 065 673</b>	<b>766 690</b>	<b>3 487 807</b>	<b>547 909</b>	<b>5 868 079</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 863 687	2 639 250	0	0	4 502 937
Прочие обязательства	15 575	5 201	0	15 893	36 669
Нераспределяемые обязательства	0	0	0	13 350	13 350
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 879 262</b>	<b>2 644 451</b>	<b>0</b>	<b>29 243</b>	<b>4 552 956</b>

Банк осуществляет свою деятельность в одном географическом сегменте – Новгородской области. Существенных отличий в экономической среде, рисках и выгодах, присущих деятельности подразделений Банка внутри региона нет.

### 33 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка.

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в 2017 году в Банке были внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). В рамках внедрения данных процедур Банком был разработан ряд внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы управления рисками в Банке, выделены значимые для Банка риски, была обновлена система лимитов, разработана система отчетов ВПОДК.

В рамках ВПОДК в декабре 2016 года Советом директоров Банка были утверждены следующие документы:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО УКБ «Новобанк» - определяет цели, задачи, принципы управления рисками и достаточностью капитала Банка, классификацию рисков, основные термины и определения, используемые в области управления рисками Банка, а также элементы системы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе ключевые процессы и организационную структуру управления рисками и достаточностью капитала;
  - «Методика выявления значимых рисков и оценки капитала на их покрытие» - описывает порядок и процедуры идентификации значимых (существенных) для Банка рисков в процессе ВПОДК;
  - «Методика определения необходимого размера капитала на покрытие рисков» - устанавливает подход для оценки размера капитала необходимого для покрытия значимых рисков и процедуры контроля за достаточностью капитала;
  - «Процедуры стресс-тестирования ПАО УКБ «Новобанк» - описывают подходы, методологию и сценарии, используемые Банком в процессе стресс-тестирования основных банковских рисков.
- Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:
- ответственность и полномочия - руководство и сотрудники Банка несут ответственность за управление рисками и достаточностью капитала Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;
  - разделение функций, полномочий и ответственности - организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками;
  - стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
  - ограничение и контроль рисков через действующую в Банке систему лимитов и ограничений;
  - осуществление деятельности с учетом принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
  - управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
  - централизация системы и унификация процедур управления рисками;
  - своевременное информирование органов управления Банка об уровне рисков и достаточности капитала.

ВПОДК является регулярным циклическим процессом и включает в себя следующие этапы:

- определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых рисков;
- оценка рисков (количественная и/или качественная);
- агрегирование значимых рисков (определение общей суммы значимых рисков);
- планирование капитала (определение планового целевого капитала и определение плановой потребности в капитале на покрытие значимых рисков);
- мониторинг, контроль и минимизация рисков, отчетность ВПОДК (постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, достаточности капитала и регулярное доведение информации до органов управления Банка);
- мониторинг эффективности процедур (проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капиталом, процедур контроля).

В структуру органов управления Банка и его подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;

- Председатель Банка;
- Правление Банка;
- служба управления рисками;
- служба внутреннего аудита;
- прочие подразделения Банка (отделы и Комитеты).

**Общее собрание акционеров** - принимает решения об уменьшении/увеличении уставного капитала Банка, принимает решения о выплате дивидендов и решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**Совет директоров Банка** - принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе, утверждает нормативные документы по управлению рисками и капиталом Банка, целевые уровни риска и целевой капитал на покрытие рисков, рассматривает результаты стресс-тестирования рисков, принимает решения по их результатам (при необходимости), оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка, несет ответственность за организацию процесса по управлению рисками.

**Правление Банка** обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и капиталом, несет ответственность за общую организацию системы управления рисками и достаточностью капитала в банке, утверждает лимиты, устанавливаемые в отношении операций Банка, несущих риск, и обеспечивает контроль за их соблюдением, образует другие органы (Комитеты, структурные подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка и определяет их полномочия, рассматривает отчеты, формируемые в рамках ВПОДК.

**Комитет по управлению ликвидностью** несет ответственность за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления фондовым и валютным рисками и риском ликвидности, принимает решения в рамках своей компетенции по управлению этими видами рисков. В рамках ежедневных заседаний Комитета принимаются решения по управлению структурой отчета о финансовом положении банка и связанными с ней рисками ликвидности. Система комитетов по работе с клиентами, тарифного комитета несет ответственность за управление рыночными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

**Кредитный комитет** реализует основные направления кредитной политики Банка (документ, содержащий свод принципов и основных процедур управления кредитным риском в Банке и определяющий полномочия принятия решений), отвечает за эффективное использование кредитных ресурсов, формирование надежного и качественного ссудного портфеля и сокращение риска возможных потерь от кредитных операций.

Для повышения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая структура кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

**Служба управления рисками** разрабатывает, внедряет и реализует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс идентификации и оценки значимых рисков, координирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, формирует отчетность ВПОДК, осуществляет стресс-тестирование значимых для Банка рисков.

**Служба внутреннего аудита** осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

**Другие подразделения Банка** управляют рисками в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми он сталкивается в своей деятельности. Основное внимание уделяется наиболее значимым рискам.

Идентификация значимых рисков осуществляется на ежегодной основе, по результатам которой осуществляется актуализация реестра существенных рисков. Правлением Банка был рассмотрен отчет по идентификации рисков, по результатам которого утвержден перечень значимых рисков. К существенным рискам Банк обязательно относит риски, которые включаются в расчет нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный и операционный риски), в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Кроме того, в перечень значимых для Банка рисков вошли:

- процентный риск,
- риск ликвидности,
- риск концентрации (в рамках кредитного риска и риска ликвидности).

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком

в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает преимущественно по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в отчете о финансовом положении и за балансом.

В отношении управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике или выявления высоко уровня риска на предварительном этапе рассмотрения сделки;
- установление лимитов концентрации кредитного риска;
- получение залогового обеспечения и его справедливая оценка;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса кредитными комитетами;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- формирование адекватных уровню риска резервов и покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

В рамках управления значимыми рисками Совет директоров Банка ежегодно утверждает максимальный размер кредитного риска и необходимый капитал на его покрытие. Отчеты службы управления рисками о фактическом уровне кредитного риска, достаточности капитала и показателях склонности к риску ежемесячно рассматриваются Правлением Банка и ежеквартально – Советом директоров.

Для целей представления информации о рисках Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи, управляется вместе с фондовым риском, и информация по этому риску представляется в составе информации о фондовом риске.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости соответствующих финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. [Примечания 18](#) и [35](#).

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая утверждается Советом Директоров Банка. Кредитная политика Банка отражает общий подход к управлению кредитным риском Банка, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты рисков при кредитовании.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

а) по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам):

- установление лимитов на отдельных клиентов, контрагентов и эмитентов и группу связанных клиентов;
- оценка финансового состояния клиентов, контрагентов, эмитентов на этапе анализа кредитной заявки, установления отношений, приобретения активов и в течение срока действия договора;
- оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- контроль за наличием и сохранностью предмета залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий контроль в течение срока действия договора;
- контроль за своевременным выполнением заемщиком, контрагентом, эмитентом обязательств перед Банком;
- определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

б) в целом по кредитному портфелю:

- анализ кредитного портфеля;
- разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании *следующей отчетности*:

Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Заместителю Председателя Банка: о состоянии нормативов, ограничивающих кредитные риски, размере активов, взвешенных по уровню кредитного риска, фактическом размере капитала.

Ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Кредитного Комитета, Правления Банка: о структуре предоставленных кредитов в целом по Банку и в разрезе отделений; о движении по кредитам (с разделением на выданные, пролонгированные, просроченные, погашенные); о выполнении показателей (объем предоставленных кредитов и т.д.) с разделением по отделениям Банка; о выполнении финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

#### *Система лимитов полномочий*

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о размещении средств (исключение – стандартные кредиты физических лиц, выдаваемые по целевым программам Банка). В отделениях созданы кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений по выдаче кредитов. Лимиты полномочий кредитных комитетов отделений определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения, и утверждаются Правлением Банка ежегодно. Лимиты полномочий Кредитного комитета головного офиса, Правления Банка и Совета Директоров Банка определены в Кредитной политике Банка, которая утверждается Советом Директоров.

Лимиты полномочий на выдачу кредитов установлены по отдельным категориям заемщиков, кредитным продуктам, срокам кредитования. В случае если сумма кредита превышает размер лимита соответствующего кредитного комитета отделения, то решение о выдаче кредита принимается коллегиальным органом Банка – Кредитным комитетом головного офиса. Лимит полномочий Кредитного комитета головного офиса ограничен 10 % от собственного капитала Банка. При превышении лимитов полномочий, определенных для Кредитного комитета головного офиса, решение о выдаче кредитов принимается коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Лимит полномочий Правления Банка ограничен 20 % от собственного капитала Банка. При превышении лимитов полномочий, определенных для Правления Банка, решение о выдаче кредитов принимается Советом Директоров Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Правлением или Советом Директоров Банка в зависимости от установленных полномочий.

#### *Принципы разработки лимитов кредитного риска*

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и группам связанных контрагентов.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется соответствующими клиентскими подразделениями. Анализ кредитного риска проводится либо кредитным подразделением, либо отделом валютных операций и дилинга (в части лимитов для банков), либо отделом по управлению рисками и капиталом, планированию финансово-хозяйственной деятельности (в части лимитов небанковских кредитных организаций). Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом головного офиса либо Правлением Банка.

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск – это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих активов. Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специального расчетного риска на контрагентов. Такие лимиты составляют часть лимитов кредитного риска.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее финансового состояния соответствующими коллегиальными органами Банка (Правлением Банка, Кредитным комитетом).



Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков, контрагентов и групп связанных заемщиков. При установлении лимитов на группы заемщиков Банк ориентируется на требования регулятора:

- размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных Заемщиков (не более 25% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I));
- размер ссудной задолженности по заемщикам, связанным с Банком (не более 20% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
- совокупная величина кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленная Банком своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) - не более 50% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
- размер совокупных кредитных требований Банка к связанному с Банком лицу (группе связанных с Банком лиц) (не более 20% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I)).

Для установления лимита принимается во внимание вся информация о клиенте/контрагенте, имеющаяся в распоряжении Банка, также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов. Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам.

При установлении индивидуального лимита Банком делается комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории каждого заемщика, в том числе входящего в группу связанных, также анализируется потребность заемщиков, всей группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличии источников погашения.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, может использоваться в качестве информации, используемой при проведении самостоятельной оценки.

При оценке ликвидности обеспечения Банк расставляет следующие приоритеты:

- депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;
- объекты недвижимости;
- гарантии и поручительства юридических лиц;
- основные средства;
- прочие активы.

Для минимизации кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Как правило, кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения. Также Банк не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

Для внебалансовых финансовых инструментов действует та же кредитная политика, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанная на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, мониторинга. Заемщик может пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами (гарантиями, аккредитивами, кредитными линиями, и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

#### *Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов*

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе кредитного подразделения;
- подготовку кредитной документации и проверку условий лимита осуществляет кредитное подразделение;
- осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением.

#### *Мониторинг кредитного риска*

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, проверку наличия и стоимости заложенного имущества, финансового состояния должников и выполнения прочих условий.

Мониторинг корпоративных клиентов, предпринимателей и физических лиц осуществляется кредитными подразделениями Банка. Мониторинг банков осуществляется отделом валютных операций и дилинга.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения размещенных средств. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр лимита на заемщика/контрагента или требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Ежемесячно на рассмотрение Правления Банка предоставляется анализ кредитного портфеля и отчет о проведении проверок залогового обеспечения.

Под нереальной для взыскания ссудной задолженностью понимается задолженность, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика;
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной задолженности и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и (или) предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с кредитной политикой, утвержденной Советом Директоров Банка, за счет сформированного резерва на возможные потери:

- на основании решения Правления Банка, если размер ссуды менее 1% величины собственных средств Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;
- на основании решения Совета Директоров, если размер ссуды равен или превышает 1% величины собственных средств Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения; либо если ссуда предоставлена акционеру или аффилированному лицу Банка и (или) их аффилированным лицам.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в [Примечании 10](#), по средствам в других банках – в [Примечании 9](#).

### **Географический риск**

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации. Активы в странах-членах ОЭСР представлены только остатками на корреспондентских и депозитном счетах и в банке-нерезиденте, которые по состоянию за 31 декабря 2017 года составили 8 073 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 11 733 тысяч рублей).

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменения уровня колебаний рыночных цен. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании. Управление рыночным риском осуществлялось в соответствии с «Методикой выявления значимых рисков и оценки достаточности капитала на их покрытие» и положениями по отдельным видам рисков.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск.

Товарный риск у Банка отсутствует.

Совет директоров Банк ежегодно утверждает максимальный размер рыночного риска и объем капитала на его покрытие. Оценка рыночного риска, к которому регулятором предъявляются требования к оценке достаточности капитала, осуществляется Банком с применением стандартизированного подхода на основе Положения Банка России № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска основана на требованиях Инструкции Банка России № 180 «Об обязательных нормативах банков». Расчет и контроль рыночного риска производится Банком на ежедневной основе.

### Валютные риски

Валютный риск – опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной, при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, а также операций на фондовых и товарных биржах.

Валютный риск является частью рыночного риска, Расчет величины валютного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Служба управления рисками на регулярной основе осуществляет расчет валютного риска. В течение отчетного периода сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не превышала 2 % от величины собственных средств (капитала) Банка, поэтому величина валютного риска не включалась в состав рыночного риска.

С целью ограничения валютного риска Банком ежедневно составляется отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (российский рубль, доллар США и евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Кроме того, по валютному риску устанавливается лимит максимальных потерь, который ежедневно контролируется Комитетом по управлению ликвидностью Банка и службой управления рисками.

Риски Банка, связанные с колебаниями курсов валют, за отчетную дату 31 декабря 2017 года отражены в следующей таблице.

	Рубль	Другие валюты	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	429 093	170 122	599 215
Обязательные резервы в Банке России	77 026	0	77 026
Торговые ценные бумаги	63 876	0	63 876
Средства в других банках	3 209 101	6 198	3 215 299
Кредиты и авансы клиентам	1 289 539	0	1 289 539
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	921 212	0	921 212
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 343	0	17 343
Активы, удерживаемые для продажи	21 380	0	21 380
Прочие активы	9 375	0	9 375
Инвестиционное имущество	30 947	0	30 947
Основные средства	355 479	0	355 479
<b>Итого активов</b>	<b>6 424 371</b>	<b>176 320</b>	<b>6 600 691</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	4 920 069	168 857	5 088 926
Прочие пассивы	68 595	0	68 595
Отложенное налоговое обязательство	3 902	0	3 902
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 992 566</b>	<b>168 857</b>	<b>5 161 423</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 431 805</b>	<b>7 463</b>	<b>1 439 268</b>
Условные обязательства	356 200	0	356 200

Риски Банка, связанные с колебаниями курсов валют, за отчетную дату 31 декабря 2016 года отражены в следующей таблице.

	Рубль	Другие валюты	Итого
Активы	5 519 917	348 162	5 868 079

Обязательства	4 332 926	220 030	4 552 956
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 186 991</b>	<b>128 132</b>	<b>1 315 123</b>
Условные обязательства	506 795	0	506 795

Банк не выдавал кредиты и авансы в свободно-конвертируемой валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США и евро.

	2017	2016
Укрепление доллара США на 5 %	(51)	(111)
Ослабление доллара США на 5 %	51	111
Укрепление евро на 5 %	(36)	(25)
Ослабление евро на 5 %	36	25

Валютный риск для денежных остатков в юанях при укреплении и ослаблении курса на 5 % несутся – (0,43) и 0,43 соответственно.

### Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, но в случае неожиданного изменения процентных ставок могут снижать его либо приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение уровня изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок и заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о размещении или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночных процентных ставок.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход и капитал Банка.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает максимальный лимит процентного риска, служба управления рисками на регулярной основе осуществляет контроль соответствия фактического уровня процентного риска утвержденному лимиту.

Для идентификации и оценки риска процентной ставки Банк использует следующие методы контроля и измерения:

- оценка разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок разрыв активов и обязательств по срокам (ГЭП-анализ). Служит для определения потенциальной величины риска процентной ставки. При ГЭП-анализе в качестве основного показателя, измеряющего риск процентной ставки, используется степень несбалансированности между активами и пассивами;
- уровень процентной маржи;
- СПРЭД – разница между средними процентными ставками по привлечению и размещению средств.

В таблице ниже приведен общий анализ риска процентной ставки Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 меся- цев	от 6 до 12 меся- цев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	непро- центные	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Итого финансовых активов	3 299 512	256 408	238 746	913 771	472 109	1 420 145	6 600 691
Итого финансовых обяза- тельств	2 335 506	575 242	347 720	1 826 269	0	76 686	5 161 423
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b>	<b>964 006</b>	<b>(318 834)</b>	<b>(108 974)</b>	<b>(912 498)</b>	<b>472 109</b>	<b>1 343 459</b>	<b>1 439 268</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовых активов	2 605 095	610 102	247 147	820 784	417 276	1 167 675	5 868 079
Итого финансовых обяза- тельств	2 844 207	69 420	64 146	1 520 141	0	55 042	4 552 956
<b>Чистый разрыв по про- центным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(239 112)</b>	<b>540 682</b>	<b>183 001</b>	<b>(699 357)</b>	<b>417 276</b>	<b>1 112 633</b>	<b>1 315 123</b>

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешанных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок по состоянию на конец периода.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,9	-	-	0,95 %	0,5 %	0,15%
Средства в других банках	8 %	-	-	9,8 %	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,8 %	-	-	14,0 %	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,7%	- %	- %	0,3%	0,1 %	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	7,7 %	-	-	7 %	-	-
- срочные депозиты физических лиц	5,57 %	0,6 %	0,4 %	6,55 %	1,15 %	1,05%

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

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции) может быть представлен следующим образом:

	2017	2016
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8 727)	(3 632)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 739	3 270

### Фондовый риск

Фондовый риск – это неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен.

Управление риском осуществляется с помощью следующих методов:

- установления лимитов вложений и лимитов полномочий при совершении операций с ценными бумагами;
- диверсификации структуры вложений в ценные бумаги (по видам ценных бумаг, в разрезе экономик, отраслей или эмитентов);
- мониторинга фондового риска;
- процедуры последующего контроля за исполнением ранее принятых решений.

С целью ограничения финансовых потерь от вложений в ценные бумаги устанавливается система лимитов на вложения в ценные бумаги (лимиты открытой позиции по ценным бумагам) и лимитов полномочий по принятию решений по совершению операций с ценными бумагами. Совет директоров Банка устанавливает лимит вложений в ценные бумаги и лимит полномочий по принятию решений по покупке и продаже ценных бумаг. Правление Банка устанавливает лимит вложений в ценные бумаги (лимиты открытой позиции по ценным бумагам) в разрезе видов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка и максимальной доли ценной бумаги эмитента в портфеле.

Решение об установлении лимитов принимается на основании анализа эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

Анализ подверженности Банка влиянию изменения справедливой стоимости долевых инструментов торгового портфеля и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составленный на основе прогнозов изменения котировок долевых ценных бумаг в течение следующего отчетного года, при неизменности всех остальных переменных характеристик, представлен ниже:

	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Снижение котировок акций на 10 %	(6 388)	(97 132)	(8 836)	(102 753)
Рост котировок акций на 10 %	6 388	97 132	8 836	102 753

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - неспособность 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 при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен рискам, связанным с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям, и других требований, расчеты по которым производятся за счет денежных средств.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- стремления к соответствию объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку

обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Минимизация риска ликвидности осуществляется следующими методами:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов;
- мониторинг нормативов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- диверсификация источников ресурсной базы (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Комитетом по управлению ликвидностью, который координирует действия подразделений Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах Банка, наличных денежных средств, средств, размещенных в краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты в Банке России, - первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Комитет ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка, определяя объем свободных средств, необходимый для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Данный подход реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов в разрезе различных корреспондентских счетов, оборачиваемости средств на счетах, анализа и обработки информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами по срокам востребования и погашения. Банк на основе этих данных устанавливает предельные коэффициенты избытка (дефицита ликвидности), которые контролируются службой управления рисками на регулярной основе.

Результаты мониторинга разрывов ликвидности ежемесячно представляются Правлению Банка, и не реже одного раза в квартал – Совету Директоров.

Приведенная ниже таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до дат погашения.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 меся- цев	от 6 до 12 меся- цев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	с неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	599 215						599 215
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						77 026	77 026
Торговые ценные бумаги	63 876						63 876
Средства в других банках	3 209 101			6 198			3 215 299
Кредиты и авансы клиентам	66 772	119 435	204 434	613 912	284 986		1 289 539
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	285 435	131 516	28 227	288 911	187 123		921 212
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 051	5 457	6 085	4 750			17 343
Активы, удерживаемые для продажи		16 696	4 684				21 380
Прочие активы	8 664	656	55				9 375
Инвестиционное имущество						30 947	30 947
Основные средства						355 479	355 479
<b>Итого активов</b>	<b>4 234 114</b>	<b>273 760</b>	<b>243 485</b>	<b>913 771</b>	<b>472 109</b>	<b>463 452</b>	<b>6 600 691</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	2 335 506	575 242	347 720	1 826 269	0	4 189	5 088 926
Прочие обязательства	53 279	10 506	52	4 758			68 595
Отложенное налоговое обязательство						3 902	3 902
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 388 785</b>	<b>585 748</b>	<b>347 772</b>	<b>1 831 027</b>		<b>8 091</b>	<b>5 161 423</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 845 329</b>	<b>(311 988)</b>	<b>(104 287)</b>	<b>(917 256)</b>	<b>472 109</b>	<b>455 361</b>	<b>1 439 268</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>							
<b>за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 845 329</b>	<b>1 533 341</b>	<b>1 429 054</b>	<b>511 798</b>	<b>983 907</b>	<b>1 439 268</b>	
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>							
<b>за 31 декабря 2016 года</b>	<b>429 467</b>	<b>964 787</b>	<b>1 150 418</b>	<b>448 693</b>	<b>865 696</b>	<b>1 315 123</b>	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". (По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.)

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению Руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

При составлении таблицы предполагалось, что текущие активы и пассивы имеют срок до востребования.

По мнению руководства Банка, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, вместе с этим повышается риск несения убытков.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.



Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения финансирования деятельности Банка.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований регулятора по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2017 года и 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. В таблице представлены обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	Требование	2017	2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15 %	86,7%	63,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50 %	188,5%	165,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120 %	28,0%	21,9%

#### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источниками данного риска, поддержании операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета. Для оценки операционного риска Банк использует методику, основанная на базовом индикативном подходе. Управление операционным риском осуществляется на основании внутреннего нормативного документа - «Положения об организации управления операционным риском». В рамках управления операционным риском Банком осуществляется:

- непрерывный сбор и анализ информации о случаях реализации операционного риска и понесенных в связи с этим убытков;
- выявление источников операционного риска в деятельности Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- оценка операционного риска, быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение достижения операционным риском критических (значительных) для Банка размеров;
- покрытие операционного риска необходимым размером капитала (соблюдение требований к достаточности капитала на покрытие операционного риска);
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на минимизацию операционных рисков.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- разработка и актуализация организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур по всем действующим и вновь создаваемым направлениям деятельности Банка, операциям и бизнес-процессам, с целью минимизации возможных возникновений факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

Сбор и систематизация информации о состоянии операционного риска, оценка операционного риска осуществляется Службой внутреннего контроля, которая на регулярной основе предоставляет органам управления Банка и службе управления отчет об уровне операционных рисков Банка. Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

## 34 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка преследует следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для выполнения регуляторных требований к достаточности капитала, поддержание капитала на уровне достаточном для развития активных операций Банка и покрытия всех значимых рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров и Правления за уровнем достаточности капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- систему внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

В рамках процедур ВПОДК с 2017 года в Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО УКБ «Новобанк», «Методика выявления значимых рисков и оценки достаточности капитала на их покрытие» и «Методика определения необходимого капитала на покрытие рисков». Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется службой управления рисками.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Планирование капитала осуществляется с учетом принятой Стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Контроль за структурой, размером собственного капитала и нормативами достаточности капитала, установленными Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Служба управления рисками ежемесячно доводит до сведения Правления Банка информацию об изменениях в структуре капитала, выполнении нормативов достаточности капитала и величине капитала необходимого на покрытие рисков. До Совета директоров Банка данная информация доводится ежеквартально.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне не менее 4,5 %, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не менее 6 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на уровне не менее 8%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	1 082 365	962 704
Дополнительный капитал	316 007	213 839
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 398 372</b>	<b>1 176 643</b>
Норматив достаточности базового капитала	31,5	28,9
Норматив достаточности основного капитала	31,5	28,9
Общий показатель достаточности собственных средств (капитала)	38,3	33,1

## 35 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### а) Судебные иски

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей

деятельности Банка и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

*б) Налоговое законодательство*

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации налогового законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой, противоречащую позиции Банка. Это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

*в) Обязательства капитального характера*

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств. По состоянию 31 декабря 2016 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по строительству офиса отделения Банка на общую сумму 7 208 тыс. руб.

*г) Обязательства по операционной аренде*

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (с правом расторжения) в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	1 588	1 604
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 588</b>	<b>1 604</b>

*д) Обязательства кредитного характера*

Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и гарантий. Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств, для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Обязательства кредитного характера включают:

	2017	2016
<b>Обязательства выданные</b>		
Обязательства по невостребованным остаткам кредитных линий и неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	325 908	336 682
Гарантии	15 317	15 000
За вычетом резервов под обесценение (см. <a href="#">Примечание 18</a> )	<b>(34 688)</b>	<b>(14 191)</b>
<b>Итого обязательства выданные</b>	<b>306 537</b>	<b>337 491</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость гарантий Банка составила 349 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 216 тысячи рублей).

*е) Страхование*

Банк осуществляет страхование арендуемых основных средств, находящихся в государственной собственности, собственного автотранспорта и отдельных видов оборудования, используемого Банком для производственных нужд. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2017	2016
Менее 1 года	83	107
<b>Итого обязательств по страхованию имущества</b>	<b>83</b>	<b>107</b>

В настоящий момент Банк не осуществляет страхование другого имущества, за исключением вышеперечисленного, а также потенциальных обязательств, возникающих в результате ошибок. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования от потенциальных обязательств.

### 36 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена на основании рыночных котировок.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не отличалась существенно от их балансовой стоимости. Большая часть кредитов банкам размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам. Для целей упрощения расчета амортизированной стоимости применено допущение – для рыночных финансовых инструментов, справедливая стоимость которых на момент признания равна их номинальной

стоимости, эффективная доходность не рассчитывается, а приравнивается к ставке по договору. См. [Примечание 9](#)

**Кредиты и дебиторская задолженность.** По мнению руководства Банка, справедливая стоимость рыночных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, большая часть кредитов размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных по ставкам ниже рыночных процентных ставок, действовавших на дату предоставления кредита, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Анализ процентных ставок по кредитам клиентам и средствам в других банках, действующих на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	2017	2016
<i>Средства в других банках –</i> <a href="#">Примечание 9</a>		
- в рублях	6,75 - 7,74 %	9 – 10,25 %
- в валюте, доллар США	- %	- %
<i>Кредиты и авансы клиентам -</i> <a href="#">Примечание 10</a>		
- Корпоративные кредиты	12 - 18 %	8 - 19 %
- Кредиты предпринимателям	13,5 – 18 %	10 - 22 %
- Ипотечные кредиты	10 – 18,5 %	8 – 19 %
- Автокредиты	14 – 23,5 %	10 – 22 %
- Прочие кредиты физическим лицам	13 – 23 %	11 – 24 %
<i>Дебиторская задолженность по</i> <i>финансовой аренде -</i> <a href="#">Примечание 12</a>	9 – 17 %	9 - 17 %

**Обязательства, учтенные по амортизированной стоимости.**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, по мнению руководства Банка, по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, большая часть заемных средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам. См. [Примечание 17](#) в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов. Используемые ставки дисконтирования зависят от вида инструмента, от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1 % до 13 % в год (2016 год: от 0,1 % до 13 % в год).

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости; (б) финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые инструменты, удерживаемые до погашения и (г) финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Финан- совые инстру- менты, оценива- емые по справед- ливой стоимо- сти че- рез при- быль или убыток	Финансовые инструмен- ты, имеющие в нали- чии для про- дажи	Финансо- вые ин- струменты, отражен- ные по амортизи- рованной стоимости	Фи- нансо- вые акти- вы, удер- жива- емые до по- гаше- ния	Итого балансо- вая стоимость финансо- вых ин- струмен- тов	Справедли- вая стоимость финансовых инструмен- тов
Денежные средства и их эквиваленты			599 215		599 215	599 215
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			77 026		77 026	77 026
Торговые ценные бумаги	63 876				63 876	63 876
Средства в других банках			3 215 299		3 215 299	3 213 162
Кредиты и авансы клиен- там			1 289 539		1 289 539	1 393 090
Ценные бумаги, имеющие- ся в наличии для продажи		921 212			921 212	921 212
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			17 343		17 343	32 651
Прочие финансовые активы						
- дебиторская задолженность за оказанные услуги			502		502	17 083
- расчеты по операциям с ценными бумагами			458		458	682
- расчеты по операциям с платежными системами			2 400		2 400	4 197
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>63 876</b>	<b>921 212</b>	<b>5 201 782</b>		<b>6 186 870</b>	<b>6 322 194</b>
Средства клиентов			5 088 926		5 088 926	5 084 737
Прочие финансовые обязательства						
- расчеты по системам платежей						
- кредиторская задолженность по пластиковым картам			1 399		1 399	1 399
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>5 090 325</b>		<b>5 090 325</b>	<b>5 086 136</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и свертка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Финан- совые инстру- менты, оценива- емые по справед- ливой стоимо- сти через прибыль или убы- ток	Финансовые инструмен- ты, имею- щиеся в наличии для продажи	Финансо- вые ин- струменты, отражен- ные по амортизи- рованной стоимости	Фи- нансо- вые акти- вы, удер- живае- мые до пога- шения	Итого ба- лансовая стоимость финансо- вых ин- струмен- тов	Справед- ливая сто- имость финансо- вых ин- струмен- тов
Денежные средства и их эквиваленты			590 482		590 482	590 482
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			69 487		69 487	69 487
Торговые ценные бумаги	88 360				88 360	88 360
Средства в других банках			2 402 473		2 402 473	2 402 324
Кредиты и авансы клиен- там			1 336 941		1 336 941	1 522 879
Ценные бумаги, имеющие- ся в наличии для продажи		935 714			935 714	935 714
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			25 276		25 276	41 844
Прочие финансовые Активы						
- дебиторская задолженность за оказанные услуги			1 960		1 960	2 092
- расчеты по операциям с ценными бумагами			16 765		16 765	32 154
- расчеты с платежными системами			2 600		2 600	4 397
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>88 360</b>	<b>935 714</b>	<b>4 445 984</b>		<b>5 470 058</b>	<b>5 689 733</b>
Средства клиентов			4 502 937		4 502 937	4 497 914
Прочие финансовые обязательства						
- расчеты по системам пла- тежей			27		27	27
- кредиторская задолженность по пластиковым картам			777		777	777
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>4 503 741</b>		<b>4 503 741</b>	<b>4 498 718</b>

**Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдае- мые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	63 876			63 876
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	921 212			921 212
Недвижимость и земля (Приложение 16)			343 009	343 009
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты		599 215		599 215
Обязательные резервы в ЦБ РФ			77 026	77 026
Средства в других банках			3 213 162	3 213 162
Кредиты и авансы клиентам			1 393 090	1 393 090
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			32 651	32 651
Прочие финансовые активы, учитывае- мые по амортизированной стоимости			21 962	21 962
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>985 088</b>	<b>599 215</b>	<b>5 080 900</b>	<b>6 665 203</b>
<b>Обязательства, справедливая стои- мость которых раскрывается</b>				
Средства клиентов			5 084 737	5 084 737
Прочие финансовые обязательства			1 399	1 399
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>5 086 136</b>	<b>5 086 136</b>



Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдае- мые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	88 360			88 360
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	935 714			935 714
Недвижимость и земля (Приложение 16)			351 525	351 525
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты		590 482		590 482
Обязательные резервы в ЦБ РФ			69 487	69 487
Средства в других банках			2 402 324	2 402 324
Кредиты и авансы клиентам			1 522 879	1 522 879
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			41 844	41 844
Прочие финансовые активы, учитывае- мые по амортизированной стоимости			38 643	38 643
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>1 024 074</b>	<b>590 482</b>	<b>4 426 702</b>	<b>6 041 258</b>
<b>Обязательства, справедливая стои- мость которых раскрывается</b>				
Средства клиентов			4 497 914	4 497 914
Прочие финансовые обязательства			804	804
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>4 498 718</b>	<b>4 498 718</b>

### 37 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

АО «Боровичский комбинат огнеупоров» является фактической материнской организацией Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами, Руководством Банка, и компаниями, находящимися под контролем акционеров. Эти операции за отчетный период включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, услуг финансового лизинга, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, объемы проведенных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

**Операции с членами Совета директоров и членами Правления**

	2017	2016
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
<i>Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (общая сумма до вычета резервов)</i>	<b>4 404</b>	<b>4 874</b>
- договорная процентная ставка	12,5%-15,25%	14%-15,25%
Кредиты, предоставленные в течение года	3 419	56
Кредиты, погашенные в течение года	(6 145)	(526)
<i>Кредиты по состоянию за 31 декабря года отчетного (общая сумма до вычета резервов)</i>	<b>1 678</b>	<b>4 404</b>
- договорная процентная ставка	12,5%	15,25%
<b>Резервы под обесценение кредитов</b>		
<i>Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	<b>40</b>	<b>44</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(25)	(4)
<i>Резервы под обесценение кредитов за 31 декабря года отчетного</i>	<b>15</b>	<b>40</b>
<i>Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)</i>	<b>4364</b>	<b>4 830</b>
<i>Кредиты по состоянию за 31 декабря года отчетного (за вычетом резерва под обесценение)</i>	<b>1 663</b>	<b>4 364</b>
<b>Процентные доходы за год</b>	<b>608</b>	<b>703</b>
<b>Средства клиентов</b>		
<i>Средства клиентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	<b>1 352 036</b>	<b>1 207 499</b>
- договорная процентная ставка	1%-13%	1%-12%
Привлечено средств клиентов в течение года	684 905	1 159 735
Возвращено средств клиентов в течение года	(485 596)	(1 015 198)
<i>Средства клиентов за 31 декабря года отчетного</i>	<b>1 551 345</b>	<b>1 352 036</b>
- договорная процентная ставка	1%-13%	1%-12%
<b>Процентные расходы за год</b>	<b>(184 092)</b>	<b>(158 516)</b>
<b>Прочие операционные доходы за год</b>	<b>127</b>	<b>345</b>

**Операции с акционерами**

	2017	2016
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>		
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному (до вычета резервов)</i>	<b>4 551</b>	<b>2 068</b>
Инвестиции в лизинг, предоставленные в течение года	0	5 043
Инвестиции в лизинг, погашенные в течение года	(2 037)	(2 560)
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года отчетного (до вычета резервов)</i>	<b>2 514</b>	<b>4 551</b>
<b>Резервы под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>		
<i>Резервы под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение инвестиций в лизинг в течение года	0	0
<i>Резервы под обесценение за 31 декабря года отчетного</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>4 551</b>	<b>2 068</b>

по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года отчетного (за вычетом резерва под обесценение)	2 514	4 551
Процентные доходы за год	860	471
<b>Средства клиентов</b>		
Средства клиентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	129 965	48 226
- договорная процентная ставка	1%-5%	1%-5%
Привлечено средств клиентов в течение года	15 877 979	14 618 148
Возвращено средств клиентов в течение года	(15 858 075)	(14 536 409)
Средства клиентов за 31 декабря года отчетного	149 869	129 965
- договорная процентная ставка	1%-5%	1%-5%
Процентные расходы за год	(456)	(395)
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Обязательства по операционной аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному	91	90
Обязательства по операционной аренде за 31 декабря года отчетного	91	91
Банковская гарантия	15 000	15 000
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой за год	4 118	5 809
Комиссионные доходы за год	20 006	16 525
Прочие операционные расходы за год	(724)	(713)

**Операции с прочими связанными сторонами, не вошедшими в иные категории**

	2017	2016
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года, предшествующего отчетному (до вычета резерва)	0	0
Инвестиции в лизинг, предоставленные в течение года	778	0
Инвестиции в лизинг, погашенные в течение года	(702)	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 31 декабря года отчетного (до вычета резерва)	76	0
Резервы под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		
Резервы под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение инвестиций в лизинг в течение года	1	0
Резервы под обесценение за 31 декабря года отчетного	1	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (за вычетом резерва под обесценение)	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря года отчетного (за вычетом резерва под обесценение)	75	0
Процентные доходы за год	32	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Кредиты по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному (общая сумма до вычета резерва)	6 221	6 126