

## **1. Основная деятельность Банка**

Настоящая финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Уралфинанс» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфинанс» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в 1991 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Наименование банка при создании – Общество с ограниченной ответственностью «Талицкий коммерческий банк» (сокращенное наименование – ООО «Талкомбанк»). В 1998 году изменено наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфинанс» (сокращенное наименование – ООО КБ «Уралфинанс»).

В 2017 году Банк работал на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц от 10.07.2013 № 1370, без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц от 10.07.2013 № 1370, без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0007806 от 03.07.2013;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - на осуществление дилерской деятельности № 066-13691-010000 от 24.07.2012, без ограничения срока действия;
  - на осуществление брокерской деятельности № 066-13690-100000 от 24.07.2012, без ограничения срока действия;

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ООО КБ «Уралфинанс» является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк в своем составе имел головной офис в г. Екатеринбурге, 2 дополнительных офиса на территории Свердловской области.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Кузнечная, д. 83.

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 120 человек (2016 г.: 133 человека).

**1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	Страна регистрации	2017	2016
		Доля (%)	Доля (%)
Кочетков Виталий Васильевич	Россия	48,76	48,76
Голикова Наталья Борисовна	Россия	19,98	19,98
Хворостова Екатерина Владимировна	Россия	19,97	19,97
Хнызов Сергей Владимирович	Россия	10,97	10,97
Прочие участники	Россия	0,32	0,32
<b>Итого</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Общая характеристика**

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления.

В 2017 году конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, за год российская валюта выросла по отношению к американской на 6,5%.

За 2017 год индекс РТС вырос на 1,0% до 1183, индекс МосБиржи снизился на 0,1% до 2102.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

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

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

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

### Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6559	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В настоящую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Банка.

## 3. Основы представления отчетности

### Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной отчетности (если не указано иное).

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

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

Руководство Банка подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **Валюта представления промежуточной финансовой отчетности**

Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

#### **Использование учетных оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности требует применения руководством оценок, суждений и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение года.

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

#### **Стандарты, которые станут обязательными для Банка, начиная с годовых периодов, начинающихся с 01 января 2018 года или после этой даты**

Некоторые новые стандарты станут обязательными к применению с 01 января 2018 года или после этой даты, которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 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.



**3. Основы представления отчетности (продолжение)**

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда компания одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компании должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2018 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта.

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 01 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, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 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.
- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным 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 также 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: платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; при модификации признание обязательства прекращается; платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации; 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 годов. Данные усовершенствования были выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты. Поправки оказывают влияние на три стандарта:

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



### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 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. 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.
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 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 руководство Банка изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.



#### 4. Основные принципы учетной политики

##### Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используемые ненаблюдаемые исходные данные.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности компании, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка и подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в промежуточном отчете об изменениях в капитале, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в промежуточной отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;



#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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 по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в промежуточном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное и длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%, не связанное со снижением уровня рыночных процентных ставок. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в промежуточный отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в промежуточном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытков от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

#### Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в промежуточном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

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

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в промежуточном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в промежуточном отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.



#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Средства в других банках**

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) (корректируется) с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения средств в кредитных организациях изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

##### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторская задолженность оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторская задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов, выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности).

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке (MIACR) соответствующего срока.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минут частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий подход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «процентный доход».

Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества:

- 1 категория – стандартные (отсутствие риска потерь);
- 2 категория – нестандартные (умеренный риск);
- 3 категория – сомнительные (значительный риск);
- 4 категория – проблемные (высокий риск);
- 5 категория – безнадежные (полное обесценение).

Задолженность банков (межбанковские кредиты, средства на корреспондентских счетах) признается при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценения на совокупной основе. При объединении кредитов группы с однородным риском учитываются следующие параметры:

- кредитный продукт (класс кредита);
- сумма кредита;
- финансовое состояние заемщика;
- наличие в предыдущих периодах просроченных платежей
- и другие.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв в размере от 0% до 1% в зависимости от класса кредита и финансового положения заемщика.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средней ставке резерва, определенной на основании статистики просроченных платежей Банка по каждому классу кредитов с учетом среднего по банкам отрасли уровня просроченных кредитов и процента сформированных резервов. Статистика просроченных платежей определяется Банком за последние 5 лет до отчетной даты путем сопоставления всех платежей, вынесенных на просрочку и всех выданных за этот период платежей.

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

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

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

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Векселя приобретенные**

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

##### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Указанная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва на обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

Указанная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.



#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в промежуточном отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей и убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в промежуточном отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма - признанию в прибыли или убытке. При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

#### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы под залог ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

##### *Учет в условиях гиперинфляции*

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи промежуточной финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как же выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

##### *Основные средства*

Основные средства первоначально отражаются в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до этой даты, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в случае необходимости).

Объекты недвижимости (здания) и земельные участки, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на первоначальной стоимости.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат 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 любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в промежуточном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). 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.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной с суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в промежуточном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, и затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### **Долгосрочное имущество для продажи**

Основные средства классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, оцениваются Банком по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

#### **Амортизация основных средств**

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.



**4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации в год
Здания и сооружения	30 лет	3,3%
Компьютерная техника	3 года	33,3%
Автотранспорт	5 лет	20%
Офисная техника (оргтехника, кондиционеры и т.п.)	6 лет	16,6%
Мебель	5 лет	20%
Банковское оборудование	3 года	33,3%
Оборудование для сохранности ценностей	20 лет 1 месяц	4,98%
Сетевое оборудование	5 лет	20%
Мебель и прочее офисное оборудование	10 лет	10%

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибках».

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи или даты прекращения признания данного актива.

**Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в составе прибыли и убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций (включая Банк России), субординированные займы и прочие обязательства, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.



#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в промежуточном отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в промежуточном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

##### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

##### **Производные финансовые инструменты**

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье промежуточного отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» промежуточного отчета о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательства по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

##### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин – амортизированной суммы первоначального признания или наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

##### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

##### **Прочие взносы собственников**

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его Участниками (владельцами долей уставного капитала) в качестве безвозмездной финансовой помощи. Данные взносы не отвечают определению «дохода», к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) Банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в промежуточном отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

##### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления промежуточного отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той 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.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

##### **Налогообложение**

Расходы по налогообложению отражены в промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли и убытка, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей промежуточной финансовой отчетности. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств, также относятся непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в промежуточном отчете о прибылях и убытках.

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

##### **Операции в иностранной валюте**

Статьи, включенные в промежуточную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в составе прибыли и убытка в доходы за вычетом расходов 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 отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в составе прибыли и убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

##### **Взаимозачеты**

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



#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Оценочные обязательства***

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

##### ***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

##### ***Операции со связанными сторонами***

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в промежуточном отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2017	2016
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	929 880	28 141
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	104 693	8 521
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	27 640	29 234
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 062 213</b>	<b>65 896</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства на корреспондентских счетах в банках РФ размещены в банках, имеющих по данным рейтингового агентства S&P Global Ratings, рейтинг кредитоспособности ВВВ-.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 29.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями Министерства Финансов РФ и Банка России со сроками погашения от февраля 2027 до сентября 2031 года, ставками купонного дохода от 7,05% до 8,50% и составляет 891 979 тыс. рублей (2016 г.: облигации Министерства Финансов РФ со сроками погашения от мая 2020 до сентября 2031 года, ставками купонного дохода от 6,4% до 8,5% и составляет 459 274 тыс. рублей)

Максимальный уровень кредитного риска финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствует балансовой стоимости активов.

Все инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были предназначены для торговли и имели котировки на активных рынках.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 26.

**7. Средства в других банках**

	2017	2016
Кредиты, предоставленные банкам	23 455	24 593
Гарантийные депозиты, предоставленные банкам	20 875	5 909
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>44 330</b>	<b>30 502</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(21 654)	(21 387)
<b>Итого средств в других банках, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>22 676</b>	<b>9 115</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, предоставленные банкам, включают остатки на корреспондентских счетах в ООО КБ «Анелик РУ», ООО КБ «ПЛАТИНА», ПАО КБ «УБРиР», КИВИ Банк (АО), а также требования по долговым обязательствам ООО «Внешпромбанк».

**7. Средства в других банках (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение требований по долговым обязательствам в ООО КБ «Анелик Ру» сформирован в размере 100%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года требования по долговым обязательствам ООО «Внешпромбанк» в сумме 21 362 тыс. рублей были реклассифицированы из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Средства в других банках». В январе 2016 года у ООО «Внешпромбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под обесценение требований по долговым обязательствам к ООО «Внешпромбанк» сформирован в размере 100% (2016 г.: 21 362 тыс. рублей были реклассифицированы из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Средства в других банках»).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов гарантийные депозиты, предоставленные банкам, являются страховым депозитом, размещенным в Банк ВТБ (ПАО).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, предоставленные банкам, включают остатки на корреспондентских счетах в ООО КБ «Анелик РУ», ООО КБ «ПЛАТИНА», ПАО КБ «УБРиР», а также требованиями по долговым обязательствам ООО «Внешпромбанк».

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение средств в других банках в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резервы под обесценение средств в других банках, на начало года	21 387	–
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	267	21 387
<b>Резервы под обесценение средств в других банках, на конец года</b>	<b>21 654</b>	<b>21 387</b>

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 29. Анализ средств в других банках по срокам до погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2017	2016
Экспресс-кредиты физическим лицам	128 983	150 811
Потребительские кредиты физическим лицам	25 215	32 216
Кредиты корпоративным клиентам	23 090	37 403
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 965	6 646
<b>Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>181 253</b>	<b>227 076</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(124 786)	(150 022)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>56 467</b>	<b>77 054</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным, преимущественно, в Уральском регионе.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка отсутствуют заемщики с ссудной задолженностью, превышающей 10% от собственного капитала Банка.

В 2017 и 2016 годах кредиты по ставкам, отличным от рыночных, не выдавались.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 и 2016 годы:

	Кредиты корпоративным контентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	11 670	4 737	24 101	175 553	216 061
Списание кредитов за счет резервов и уступки прав требования		-		(58 319)	(58 319)
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 766)	220	(3 937)	(2 237)	(7 720)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>9 904</b>	<b>4 957</b>	<b>20 164</b>	<b>114 997</b>	<b>150 022</b>
Списание кредитов за счет резервов и уступки прав требования	(3 583)	-	-	-	(3 583)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(4 583)	(1 596)	(3 456)	(12 018)	(21 653)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 738</b>	<b>3 361</b>	<b>16 708</b>	<b>102 979</b>	<b>124 786</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	39 633	70,19	47 866	62,12
Информационные технологии	6 575	11,64	10 262	13,32
Торговля	6 230	11,03	6 081	7,89
Транспортные услуги	2 534	4,49	2 530	3,28
Операции с недвижимым имуществом	-	-	2 842	3,69
Сельское хозяйство	-	-	182	0,24
Прочие услуги	1 495	2,65	7 291	9,46
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>56 467</b>	<b>100,00</b>	<b>77 054</b>	<b>100,00</b>



**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты					
в том числе залогом:	12 433	188	8 122	1 171	21 914
- недвижимости	2 052	188	6 267	-	8 507
- автотранспорта	10 381	-	1 855	1 171	13 407
в том числе поручительством	8 920	416	232	2 961	12 529
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>21 353</b>	<b>604</b>	<b>8 354</b>	<b>4 132</b>	<b>34 443</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	152	21 872	22 024
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>21 353</b>	<b>604</b>	<b>8 506</b>	<b>26 004</b>	<b>56 467</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты					
в том числе залогом:	15 265	1 689	10 895	1 261	29 110
- недвижимости	10 133	732	8 156	-	19 021
- автотранспорта	5 132	957	2 739	1 261	10 089
в том числе поручительством	12 234	-	369	6 653	19 256
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>27 499</b>	<b>1 689</b>	<b>11 264</b>	<b>7 914</b>	<b>48 366</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	788	27 900	28 688
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>27 499</b>	<b>1 689</b>	<b>12 052</b>	<b>35 814</b>	<b>77 054</b>

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Суммы, отраженные выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В том случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно или с привлечением независимых оценщиков. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска по выданным ссудам, соответственно, не раскрывает стоимость обеспечения и его влияние на размер резерва под обесценение.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b>					
- крупные заемщики	22 604	-	-	-	22 604
- прочие	-	630	7 618	2 067	10 315
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных кредитов</b>	<b>22 604</b>	<b>630</b>	<b>7 618</b>	<b>2 067</b>	<b>32 919</b>
<b>Индивидуально обеспеченные кредиты без задержки в платежах:</b>					
- нестандартные	-	-	4 714	28 445	33 159
<b>Итого индивидуально обеспеченных кредитов без задержки в платежах</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 714</b>	<b>28 445</b>	<b>33 159</b>
<b>Индивидуально обеспеченные и просроченные кредиты:</b>					
- до 30 дней	-	-	-	876	876
- от 30 до 90 дней	-	-	-	453	453
- от 90 до 180 дней	-	-	-	924	924
- от 180 дней до 1 года	-	-	-	1 080	1 080
- свыше 1 года	486	3 335	12 883	95 138	111 842
<b>Итого индивидуально обеспеченных и просроченных кредитов</b>	<b>486</b>	<b>3 335</b>	<b>12 883</b>	<b>98 471</b>	<b>115 175</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до резерва</b>	<b>23 090</b>	<b>3 965</b>	<b>25 215</b>	<b>128 983</b>	<b>181 253</b>
Резерв под обесценение	(1 737)	(3 361)	(16 709)	(102 979)	(124 786)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>21 353</b>	<b>604</b>	<b>8 506</b>	<b>26 004</b>	<b>56 467</b>

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Экспресс кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b>					
- крупные заемщики	26 101	-	-	-	26 101
- прочие	-	1 582	7 778	6 704	16 064
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных кредитов</b>	<b>26 101</b>	<b>1 582</b>	<b>7 778</b>	<b>6 704</b>	<b>42 165</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>					
- нестандартные	4 060	-	7 314	-	11 374
- сомнительные	-	-	-	28 719	28 719
- безнадежные	-	-	3 702	911	4 613
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов без задержки в платежах</b>	<b>4 060</b>	<b>-</b>	<b>11 016</b>	<b>29 630</b>	<b>44 706</b>
<b>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>					
- до 30 дней	-	-	-	1 241	1 241
- от 30 до 90 дней	-	-	-	396	396
- от 90 до 180 дней	-	363	-	744	1 107
- от 180 дней до 1 года	-	-	424	4 973	5 397
- свыше 1 года	7 242	4 701	12 998	107 123	132 064
<b>Итого индивидуально обесцененных и просроченных кредитов</b>	<b>7 242</b>	<b>5 064</b>	<b>13 422</b>	<b>114 477</b>	<b>140 205</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до резерва</b>	<b>37 403</b>	<b>6 646</b>	<b>32 216</b>	<b>150 811</b>	<b>227 076</b>
Резерв под обесценение	(9 904)	(4 957)	(20 164)	(114 997)	(150 022)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>27 499</b>	<b>1 689</b>	<b>12 052</b>	<b>35 814</b>	<b>77 054</b>

К текущим индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая.

Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам, представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущения заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с небольшим обесценением.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов оценочная справедливая стоимость кредитов была приблизительно равна балансовой стоимости (Примечание 29). Анализ кредитов и дебиторская задолженность по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

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

	2017	2016
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие котировок</b>		
Векселя физических лиц	2 635	2 855
Резерв под обесценение	(2 635)	(2 855)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не имеющих котировок</b>	-	-
<b>Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, имеющие котировки</b>		
Облигации кредитных организаций	337 149	286 387
Корпоративные облигации эмитентов	218 185	198 448
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих котировки</b>	<b>555 334</b>	<b>484 835</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>555 334</b>	<b>484 835</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов векселя физических лиц представлены процентными векселями со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее определенной даты». Данные векселя были приобретены Банком в 2008 году и ранее, преимущественно, с целью их дальнейшей продажи.

В отношении векселей физических лиц активный рынок отсутствует, их справедливая стоимость была определена Банком путем дисконтирования предполагаемых денежных потоков по рыночным процентным ставкам, которые для аналогичных инструментов, по мнению руководства Банка не существенно отличаются от внутренних эффективных процентных ставок по данным векселям. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, включенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», была определена на основании моделей, использующих существенный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов векселя физических лиц являлись неоплаченными в срок и опротестованными, срок их обращения истек более чем за год до указанных дат. В связи с этим по векселям физических лиц были созданы резервы под обесценение в размере от 100% от их балансовой стоимости.



**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Долговые ценные бумаги, имеющие котировку, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов были представлены эмиссионными ценными бумагами (облигациями) российских кредитных организаций и прочих предприятий. Данные ценные бумаги обращаются на активном рынке и имеют котировки, на основании которых была определена их справедливая стоимость (уровень 1 иерархии справедливой стоимости).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с 2018 года по 2032 год, купонный доход – от 7,90% до 14,50% (2016 г.: сроки погашения с 2017 года по 2032 год, купонный доход – от 9,35% до 11,4%).

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года имели сроки погашения с ноября 2018 года по март 2028 года, купонный доход от 7,90% до 14,50% (2016 г.: сроки погашения с 2017 года по 2028 год, купонный доход от 8,2% до 11,7%).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также динамика изменения рыночных котировок при их наличии. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало года	2 635	61 620
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	(58 765)
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на конец года</b>	<b>2 635</b>	<b>2 855</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, у Банка отсутствовали.

Далее представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017	2016
<b>Текущие и необесцененные:</b>		
Облигации кредитных организаций, из них:		
– крупнейшие 20 кредитных организаций РФ	198 843	239 001
– крупнейшие 50 кредитных организаций РФ	21 010	–
– крупнейшие 100 кредитных организаций РФ	15 984	15 679
– кредитные организации РФ не из крупнейших 100	101 312	31 707
<b>Итого облигаций кредитных организаций</b>	<b>337 149</b>	<b>286 387</b>
Корпоративные облигации, из них по отраслям:		
– Финансы и лизинг	65 218	131 573
– Телекоммуникации и связь	–	36 073
– Прочие	152 967	30 802
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>218 185</b>	<b>198 448</b>
<b>Итого облигаций, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>555 334</b>	<b>484 835</b>

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств, составил 12 095 тыс. рублей (2016 г.: 2 388 тыс. рублей).

**10. Основные средства**

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Оборудование, автотранспорт	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>94 861</b>	<b>96</b>	<b>4 442</b>	<b>99 399</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01 января 2016 года	120 855	118	17 714	138 687
Приобретение	-	-	673	673
Переоценка	10 492	-	-	10 492
Выбытие	-	-	(1 599)	(1 599)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>131 347</b>	<b>118</b>	<b>16 788</b>	<b>148 253</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 01 января 2016 года	25 994	22	13 272	39 288
Начисленная амортизация	2 417	7	1 398	3 822
Переоценка	3 611	-	-	3 611
Выбытие	-	-	(1 141)	(1 141)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>32 022</b>	<b>29</b>	<b>13 529</b>	<b>45 580</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>99 325</b>	<b>89</b>	<b>3 259</b>	<b>102 673</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01 января 2017 года	131 347	118	16 788	148 253
Приобретение	-	-	102	102
Переоценка	(9 827)	-	-	(9 827)
Выбытие	-	-	(801)	(801)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>121 520</b>	<b>118</b>	<b>16 089</b>	<b>137 727</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 01 января 2017 года	32 022	29	13 529	45 580
Начисленная амортизация	2 620	8	1 837	4 465
Переоценка	(2 821)	-	-	(2 821)
Выбытие	-	-	(778)	(778)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>31 821</b>	<b>37</b>	<b>14 588</b>	<b>46 446</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>89 699</b>	<b>81</b>	<b>1 501</b>	<b>91 281</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости, на основании результатов оценки, произведенной профессиональной независимой фирмой ООО «СУДЭКС» (предыдущая переоценка по состоянию на 31 декабря 2016 года на основании результатов оценки, произведенной той же компанией). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений: для определения рыночной стоимости объекта были применены сравнительный и доходный методы, как наиболее точно отражающие ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

**10. Основные средства (продолжение)**

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года включена сумма 52 454 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку. На 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 387 тыс. рублей рассчитано в отношении переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе капитала Банка через прочие совокупные доходы, резерв переоценки за вычетом отложенного налогового обязательства составил 42 067 тыс. рублей.

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года включена сумма 58 944 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку. На 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 11 273 тыс. рублей рассчитано в отношении переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе капитала Банка через прочие совокупные доходы, резерв переоценки за вычетом отложенного налогового обязательства составил 47 671 тыс. рублей.

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2017	2016
Первоначальная стоимость	104 310	97 106
Накопленная амортизация	(65 483)	(39 733)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>38 827</b>	<b>57 373</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года офисное и компьютерное оборудование включает в себя полностью амортизированное имущество общей первоначальной стоимостью 7 224 тыс. рублей (2016 г.: 5 565 тыс. рублей).

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

	2017	2016
Здания	8 478	14 761
Земельные участки	8 176	8 846
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>16 654</b>	<b>23 607</b>

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 16 654 тыс. рублей включают активы, полученные Банком от своих заемщиков по договорам об отступном (2016 г.: в сумме 23 607 тыс. рублей включают активы, полученные Банком от своих заемщиков по договорам об отступном).

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, представлены недвижимым имуществом, а также земельными участками, подлежащими продаже.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов указанные активы были классифицированы как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в промежуточном отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу.

Далее представлена информация об операциях с долгосрочными активами, предназначенными для продажи на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на начало года	23 607	21 297
Переклассификация из других категорий	210	-
Получено в собственность за неплатежи	-	751
(Убыток от обесценения) / реверсирование убытка от обесценения	(2 234)	2 310
Реализация	(4 929)	(751)
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на конец года</b>	<b>16 654</b>	<b>23 607</b>

**12. Прочие активы**

	2017	2016
Расчеты по финансовым операциям	4 347	244 427
Авансовые платежи по прочим активам	676	870
Требования к платежным агентам по перечислению платежей	491	668
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	106	804
Расчеты по судебным делам	91	1 819
Прочие	2 899	1 187
<b>Итого прочих активов, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 610</b>	<b>249 775</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(1 606)	(2 082)
<b>Итого прочих активов, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7 004</b>	<b>247 693</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов расчеты по финансовым операциям представлены требованиями к клиринговой организации и центральному контрагенту на финансовом рынке АО НКО «Национальный Клиринговый Центр».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов, на начало года	2 082	5 748
Чистое восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(226)	(3 598)
Прочие активы, списанные в течении года как безнадежные	(250)	(68)
<b>Резерв под обесценение прочих активов, на конец года</b>	<b>1 606</b>	<b>2 082</b>

**13. Средства клиентов**

	2017	2016
<b>Средства юридических лиц</b>		
- Текущие / расчетные счета	1 553 419	492 150
- Срочные депозиты	2 781	2 587
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>1 556 200</b>	<b>494 737</b>
<b>Средства физических лиц</b>		
- Срочные вклады	676 076	556 440
- Текущие счета / счета до востребования	47 268	43 575
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>723 344</b>	<b>600 015</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 279 544</b>	<b>1 094 752</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства клиентов были привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в основном в Уральском регионе.



**13. Средства клиентов (продолжение)**

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги связи	1 204 212	52,83	222 112	20,29
Физические лица	723 344	31,73	600 016	54,81
Операции с недвижимостью	142 527	6,25	12 871	1,18
Оптовая и розничная торговля	48 447	2,13	108 445	9,90
Строительство	17 210	0,75	2 245	0,20
Оказание услуг, кроме указанных ниже	9 997	0,44	10 797	0,99
Научные исследовательские разработки	-	-	7 238	0,66
Производственная деятельность	-	-	3 028	0,28
Лизинговая и финансовая деятельность	-	-	56 678	5,18
Гостиничные услуги и организация отдыха	-	-	8 782	0,80
Прочее	133 807	5,87	62 540	5,71
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 279 544</b>	<b>100,0</b>	<b>1 094 752</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются остатки привлеченных средств одного контрагента в размере более 271 639 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по нему составляет 1 189 014 тыс. рублей, или 52,15% от общего объема средств клиентов (2016 г.: четыре контрагента с совокупной суммой остатков 415 138 тыс. рублей, или 37,92% от общего объема средств клиентов).

**14. Прочие заемные средства**

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие заемные средства представлены субординированным займом в сумме 50 340 тыс. рублей, предоставленным ООО «Малышевская горно-рудная компания» с процентной ставкой 8,0% годовых, со сроком погашения в феврале 2023 года (2016 г.: субординированный займ ООО «Малышевская горно-рудная компания» в сумме 50 419 тыс. рублей с процентной ставкой 9,9% годовых, со сроком погашения в августе 2017 года).

В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга.

**15. Прочие обязательства**

	2017	2016
Начисленные резервы по накапливаемым отпускам и прочие обязательства перед персоналом	3 707	4 443
Расчеты по финансовым операциям	2 989	1 884
Начисленные обязательства по оплате услуг	883	845
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	95	1 602
Прочие кредиторы и начисленные расходы	3 806	1 387
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 480</b>	<b>10 161</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года расчеты по финансовым операциям представлены незавершенными расчетами с операторами платежной инфраструктуры в сумме 2 989 тыс. рублей. (2016 г.: в сумме 1 884 тыс. рублей).

Остальная кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

**16. Уставный капитал и прочие вносы собственников**

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляла 96 840 тыс. рублей. Величина уставного капитала была скорректирована с учетом гиперинфляции, действовавшей в России до 31 декабря 2002 года, и составила 259 989 тыс. рублей.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

Прочие вносы собственников сформированы путем передачи Банку одним из участников денежных средств на безвозмездной основе и прощения обязательств по займам, без увеличения его доли в уставном капитале Банка, в целях увеличения чистых активов Банка. Данный участник имеет наибольшую долю в уставном капитале Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов, но не владеет контрольным пакетом (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие вносы собственников составили 155 926 тыс. рублей.

Передача денежных средств на безвозмездной основе участником Банка классифицирована Банком как операция с собственниками, следовательно, полученные денежные средства исключены из состава прибылей и убытков Банка, и отнесены непосредственно на капитал. Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье «Прочие вносы собственников».

**17. Процентные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 856	72 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 078	27 199
Корреспондентские счета в других банках	19 910	1 035
Кредиты и дебиторская задолженность	18 669	38 094
Средства в других банках	673	2 292
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	3 358
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>127 186</b>	<b>144 440</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты физических лиц	(45 639)	(45 638)
Срочные депозиты юридических лиц	(4 890)	(5 463)
Средства других банков	(1)	(18 618)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(50 530)</b>	<b>(69 719)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>76 656</b>	<b>74 721</b>

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

	2017	2016
Облигации федерального и валютного займов	28 468	19 511
Облигации Банка России	52	-
Облигации кредитных организаций	-	420
Операции с производными финансовыми инструментами	-	365
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>28 520</b>	<b>20 296</b>

**19. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

	2017	2016
Векселя физических лиц и прочих резидентов	(1 812)	(35 207)
Облигации кредитных организаций	(3)	(2 178)
Корпоративные облигации	40	118
<b>Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(1 775)</b>	<b>(37 267)</b>

**20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения**

	2017	2016
Долговые ценные бумаги	-	604
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>-</b>	<b>604</b>

**21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой**

	2017	2016
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	60 758	(11 531)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	(39 331)	15 827
<b>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>21 427</b>	<b>4 296</b>

**22. Комиссионные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по переводам денежных средств	8 867	8 012
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	5 936	6 708
Комиссии от открытия и ведения банковских счетов	4 770	5 242
Прочее	3 182	2 286
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22 755</b>	<b>22 248</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	(9 779)	(8 490)
Прочее	(2 793)	(2 931)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(12 572)</b>	<b>(11 421)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>10 183</b>	<b>10 827</b>

**23. Прочие операционные доходы**

	2017	2016
Пени, штрафы и неустойки по кредитным договорам	4 606	14 275
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1 182	1 293
Доходы от аренды	373	368
Невостребованная кредиторская задолженность	217	51
Реверсирование убытка от обесценения по долгосрочным активам для продажи (примечание 11)	-	2 310
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	10
Прочие	4 895	8 053
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>11 273</b>	<b>26 360</b>

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	2017	2016
Затраты на персонал	63 328	68 050
Амортизация основных средств (примечание 10)	4 465	3 822
Расходы от операций с предоставленными кредитами физическим лицам, права требования по которым приобретены	3 494	33 699
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 282	3 483
Арендные платежи	3 227	3 346
Коммунальные услуги	3 156	3 174
Страхование	3 146	2 282
Профессиональные услуги	3 057	2 995
Информационные и консультационные услуги	2 545	2 696
Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 234	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 155	5 735
Расходы от реализации основных средств, предназначенных для продажи	601	-
Реклама и маркетинг	534	524
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	234	1 874
Прочее	12 862	7 491
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>107 320</b>	<b>139 171</b>

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 14 288 тыс. рублей (2016 г.: 15 918 тыс. рублей).

**25. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 434)	(4 436)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 355)	2 424
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(9 789)</b>	<b>(2 012)</b>

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



**25. Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>59 975</b>	<b>67 681</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2016 г.: 20%)	(11 995)	(13 536)
Доход, облагаемый по иным ставкам	(2 144)	(1 300)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 350	12 824
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(9 789)</b>	<b>(2 012)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и основных средств у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, которое уменьшает собственный капитал через прочие совокупные доходы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также их движение за соответствующие год включают в себя следующие позиции:

	2016	Возникновение и уменьшение временных разниц		2017
		На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>				
Резервы под обесценение кредитов	7 715	(1 353)	–	6 362
Кредиты и дебиторская задолженность	33	(33)	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в части резервов)	187	55	–	242
Основные средства	–	4 045	–	4 045
Прочее	827	(384)	–	443
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>8 762</b>	<b>2 330</b>	<b>–</b>	<b>11 092</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 577)	(3 883)	–	(7 460)
Кредиты и дебиторская задолженность	–	(828)	–	(828)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в части переоценки)	(729)	106	(2 427)	(3 050)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в части резервов)	–	(180)	–	(180)
Переоценка основных средств	(11 273)	(515)	1 401	(10 387)
Основные средства	(2 761)	(385)	–	(3 146)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(18 340)</b>	<b>(5 685)</b>	<b>(1 026)</b>	<b>(25 051)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(9 578)</b>	<b>(3 355)</b>	<b>(1 026)</b>	<b>(13 959)</b>

**25. Налог на прибыль (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также их движение за соответствующие год включают в себя следующие позиции:

	2015	Возникновение и уменьшение временных разниц		2016
		На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>				
Резервы под обесценение кредитов	13 656	(5 941)	—	7 715
Кредиты и дебиторская задолженность	1 451	(1 418)	—	33
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в части резервов)	10 056	(9 869)	—	187
Прочее	8 651	(7 824)	—	827
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>33 814</b>	<b>(25 052)</b>	<b>—</b>	<b>8 762</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81)	(3 496)	—	(3 577)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(163)	163	—	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в части переоценки)	(1 505)	—	776	(729)
Переоценка основных средств	(10 413)	—	(860)	(11 273)
Основные средства	(221)	(2 540)	—	(2 761)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(12 383)</b>	<b>(5 873)</b>	<b>(84)</b>	<b>(18 340)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>21 431</b>	<b>(30 925)</b>	<b>(84)</b>	<b>(9 578)</b>
Непризнанное отложенное налоговое обязательство	(33 349)	33 349	—	—
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(11 918)</b>	<b>2 424</b>	<b>(84)</b>	<b>(9 578)</b>

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в промежуточном отчете о финансовом положении.

**26. Управление финансовыми рисками**

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Задачей Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, то есть минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, исключения возникновения угрозы интересам кредиторов и вкладчиков Банка, Банк проводит постоянную и систематическую работу, направленную на совершенствование и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивающей выявление, измерение, постоянное наблюдение и контроль за всеми видами рисков.

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках системы управления рисками в Банке функционирует отдел управления рисками, деятельность которого направлена на обеспечение минимизации уровней принимаемых Банком рисков путем проведения комплексной оценки рисков, осуществляемой как на индивидуальной (оценка каждого отдельного контрагента, группы связанных контрагентов и сделки, планируемой к проведению и ее влияние на финансовый результат Банка), так и на консолидированной (совокупная оценка всех возникающих рисков) основе. В рамках системы управления рисками:

- осуществляется диагностика и оценка существующих рисков;
- разрабатывается комплексная политика по управлению рисками, включающая в себя методологию и технологию оценки рисков, управления и контроля за ними;
- определяется организационная структура принятия решений;
- производится разработка процедур по управлению и контролю рисками в структурных подразделениях Банка;
- производится внедрение или усовершенствование методов оценки банковских рисков.

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, в рамках системы управления банковскими рисками основное внимание Банком уделяется контролю за состоянием ликвидности, минимизации кредитных, рыночных, валютных, процентных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также стратегическому и совокупному риску Банка. В частности:

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Для снижения кредитного риска разработаны внутрибанковские регламенты, которые определяют документооборот при рассмотрении кредитной заявки, а также устанавливают процедуры:

- идентификации факторов кредитного риска конкретных заемщиков (контрагентов) и оценки индивидуального кредитного риска на постоянной основе, в том числе с целью формирования резерва и классификации по категориям качества;
- принятия решения о выдаче кредитов (совершения других банковских операций и сделок, несущих кредитных риск);
- мониторинга принятых кредитных рисков на индивидуальном уровне;
- мониторинга качества обеспечения и оценки залога;
- контроля за соблюдением установленных процедур.

Элементы управления кредитным риском:

- выявление и количественная оценка кредитного риска – определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств;
- установленная система принятия решений по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- контроль за изменением уровня кредитного риска – постоянный мониторинг деятельности заемщика (контрагента) для целей оперативного учета изменения уровня кредитного риска (контроль за сохранностью залогов, финансовым состоянием заемщика, контроль за целевым использованием кредита).

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях минимизации кредитного риска банк, осуществляя обязательную классификацию ссуд по степени кредитного риска, целенаправленно стремится к минимизации количества ссуд с высокой степенью риска. Вероятность возникновения кредитных рисков контролируется отделом управления рисками, отделом сопровождения кредитов, юридической службой и отделом экономической безопасности.

Кроме того, Банк устанавливает лимиты на активные операции, а также принимает решения по тактике и стратегии размещения средств на заседаниях таких коллегиальных органов, как Правление и кредитный комитет. Исходные данные для работы коллегиальных органов готовятся в результате анализа локального рынка, подготовленного специалистами подразделений, работающих с соответствующими видами активов, и общих макроэкономических тенденций.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков вследствие неспособности контрагента выполнить условие договора. условные обязательства кредитного характера гарантируют наличие средств, необходимых для кредитования клиентов по их требованию.

Потенциальный убыток Банка от неиспользованных сумм кредитных линий равен общей сумме неиспользованного кредита. Однако, фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Банк использует ряд методик для сдерживания кредитного риска. Самой традиционной из них является принятие обеспечения за предоставленные средства, что является обычной практикой. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие – либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и дебиторской задолженности, определяется природой инструмента. Долговые инструменты (облигации, векселя) не имеют обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе, возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к промежуточной финансовой отчетности по соответствующим актива.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, и основывается, прежде всего, на регулярном мониторинге состояния ликвидности Банка и динамики его изменения в соответствии с установленными процедурами, а также обеспечением сбалансированности его активов и обязательств по объемам и срокам их погашения.

С целью снижения риска ликвидности Банк диверсифицирует активы по видам инструментов, отраслям экономики, срокам погашения, валютам.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов клиентов и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 68,7% (2016 г.: 96,7%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Банком России в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 154% (2016 г.: 231,8%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н3 установлено Банком России в размере 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2017 года данный показатель составил 2,8% (2016 г.: 4,5%). Максимальное допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Банком России в размере 120%.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 213	-	-	-	-	1 062 213
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 323	-	-	-	-	20 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 320	-	-	384 659	-	891 979
Средства в других банках	1 803	-	-	20 873	-	22 676
Кредиты и дебиторская задолженность	5 861	353	7 196	43 003	54	56 467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 352	-	538 982	-	555 334
Основные средства	-	-	-	-	91 281	91 281
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	16 654	16 654
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	1 259	-	-	1 259
Прочие активы	6 424	489	91	-	-	7 004
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 605 101</b>	<b>17 574</b>	<b>8 615</b>	<b>985 911</b>	<b>107 989</b>	<b>2 725 190</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	1 610 415	60 840	24 623	583 666	-	2 279 544
Прочие заемные средства	50 340	-	-	-	-	50 340
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 267	-	-	-	2 267
Отложенные обязательства	-	-	-	13 959	-	13 959
Прочие обязательства	5 530	2 858	95	2 989	8	11 480
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 666 285</b>	<b>65 965</b>	<b>24 718</b>	<b>600 614</b>	<b>8 235 750</b>	
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(61 184)</b>	<b>(48 391)</b>	<b>(16 103)</b>	<b>385 297</b>	<b>107 981</b>	<b>367 600</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(61 184)</b>	<b>(109 575)</b>	<b>(125 678)</b>	<b>259 619</b>	<b>367 600</b>	<b>-</b>

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2016 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	65 896	-	-	-	-	65 896
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 447	-	-	-	-	9 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459 274	-	-	-	-	459 274
Средства в других банках	3 206	-	5 909	-	-	9 115
Кредиты и дебиторская задолженность	5 374	1 548	10 679	59 453	-	77 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27 298	142 891	314 646	484 835
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>543 197</b>	<b>1 548</b>	<b>43 886</b>	<b>202 344</b>	<b>314 646</b>	<b>1 105 621</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	539 471	70 897	17 705	466 679	-	1 094 752
Прочие заемные средства	-	-	50 419	-	-	50 419
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>539 471</b>	<b>70 897</b>	<b>68 124</b>	<b>466 679</b>	<b>-</b>	<b>1 145 171</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 726</b>	<b>(69 349)</b>	<b>(24 238)</b>	<b>(264 335)</b>	<b>314 646</b>	<b>(39 550)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 726</b>	<b>(65 623)</b>	<b>(89 861)</b>	<b>(354 196)</b>	<b>(39 550)</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам и Банк не намерен их удерживать длительное время. Средства в других банках, являющиеся обеспечением для проведения расчетов по пластиковым картам классифицированы также в срок «до востребования и менее одного месяца», так как они относятся к обязательствам сроком погашения до востребования. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам.

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. 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. Рыночный риск включает в себя:

- прочий ценовой риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Оценка процентного риска по финансовым инструментам торгового портфеля осуществляется с применением метода дюрации. Дюрация представляет собой оценку средней срочности потока платежей по облигации с учетом дисконтирования стоимости отдельных выплат. Мониторинг процентного риска состоит в контроле за повышением уровня доходности к погашению (снижением цен) облигаций, учитываемых на балансе Банка.

Оценка прочего ценового риска проводится с помощью исторического метода. На основе исторических данных об изменении цен акций конкретного эмитента за последние 6 месяцев рассчитывается коэффициент прочего ценового риска.

Снижение рыночных рисков производится поддержанием величины коллегиально согласованных позиций: так, в частности, в целях ограничения прочего ценового риска в Банке устанавливаются лимиты на операции с ценными бумагами и предельные значения показателей, отражающих фактически принятый риск, при достижении которых требуются меры по усилению контроля и принятие управленческих решений руководством Банка.

Процентный риск минимизируется как направленностью на рост непроцентной составляющей доходов Банка, так и, по возможности, сохранением маржи между ставками размещения активов и привлечения пассивов сходной природы. Кроме того, Банком проводится мониторинг пассивов и активов, результатом которого является регулирование и приемлемое соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки.

Элементы управления рыночным риском:

- выявление и количественная оценка уровня риска, включая оценку эмитента фондовых ценностей, и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства;
- установленная система принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций;
- разработка мероприятий по оптимизации риска и контроль за выполнением принятых решений по оптимизации риска;
- регулярный мониторинг уровня рыночного риска.



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позиции – ОВП). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного рабочего дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	2017			2016		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 693 525	(1 845 371)	848 154	1 088 326	(888 256)	200 070
Доллары США	4 199	(154 150)	(149 951)	4 545	(73 351)	(68 806)
Евро	27 466	(358 069)	(330 603)	12 750	(183 564)	(170 814)
<b>Итого</b>	<b>2 725 190</b>	<b>(2 357 590)</b>	<b>367 600</b>	<b>1 105 621</b>	<b>(1 145 171)</b>	<b>(39 550)</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, (наличная валюта в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в других банках, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	2017		2016	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	(33 833)	(33 833)	13 761	13 761
Ослабление доллара США на 20%	33 833	33 833	(13 761)	(13 761)
Укрепление евро на 20%	(70 566)	(70 566)	34 163	34 163
Ослабление евро на 20%	70 566	70 566	(34 163)	(34 163)

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения. Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- величина процентной ставки находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств, потребностью Банка в денежных средствах;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Кредитный Комитет в оперативном порядке устанавливает процентные ставки по размещенным кредитным ресурсам (кроме МБК) в зависимости от суммы, срока размещения и валюты денежных средств. Процентные ставки по привлеченным и размещенным межбанковским кредитам в оперативном порядке устанавливает Казначейство в зависимости от ситуации на рынке межбанковских кредитов. Процентные ставки по привлеченным денежным средствам в депозиты физических и юридических лиц устанавливаются Правлением Банка. Процентные ставки по собственным векселям устанавливаются Правлением Банка (на индивидуальной основе – Советом Директоров).

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам. Диверсификация по ставкам позволяет снизить колебание доходности портфеля активов при изменении процентных ставок в связи с отсутствием необходимости менять ставки по всему портфелю (часть ставок несомненно совпадает, либо будет близка к новой ставке). Диверсификация активов по срокам позволяет избежать риска резкого снижения доходности при изменении процентных ставок за счет распределения этого снижения во времени.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. с учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2017		
	рубли (в %)	доллары США (в %)	евро (в %)
<b>Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,11	—	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,72	—	—
Кредиты и дебиторская задолженность	21,7	—	—
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов – юридических лиц			
- депозитные счета	8,95	—	—
Средства клиентов – физических лиц			
- депозитные счета	6,92	0,99	1,18
Субординированные займы	8,00	—	—

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года.

	2016		
	рубли (в %)	доллары США (в %)	евро (в %)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
- корреспондентские счета в банках	0,0	0,0	0,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,53	—	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- эмиссионные ценные бумаги (облигации)	10,39	—	—
- учтенные векселя	30,62	—	—
Кредиты и дебиторская задолженность	38,58	—	—
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов – юридических лиц	7,66	—	—
- расчетные счета	0,0	0,0	0,0
- депозитные счета	9,95	—	—
Средства клиентов – физических лиц			
- расчетные счета	0,0	0,0	0,0
- депозитные счета	7,46	1,44	1,64
Субординированные займы	9,9	—	—

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

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Прочий ценовой риск**

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на промежуточную финансовую отчетность, если имеются какие – либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. Несмотря на значительные колебания рыночных котировок в 2016-2017 годах, Банк полагает, что возможное изменение рыночных котировок в будущем не превысит 10%, поэтому не пересматривал используемый диапазон чувствительности к прочему ценовому риску.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и прочие компоненты собственного капитала (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	2017		2016	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прочие компоненты собственного капитала	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прочие компоненты собственного капитала
Увеличение рыночных котировок на 10%	-	-	45 927	48 484
Уменьшение рыночных котировок на 10%	-	-	(45 927)	(48 484)

**Операционный риск**

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

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление промежуточной отчетности о внутренних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его текущую деятельность и финансовое положение.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Стратегический риск

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

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес-планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

### Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из – за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из – за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск возникает при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при отсутствии учета политических особенностей данных стран, а также особенностей местного законодательства (налогового, таможенного, валютного, и так далее).

Для выявления и оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors), сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

Основными инструментами, позволяющими управлять страновым риском в Банке являются:

- система лимитов;
- система мероприятий по минимизации странового риска.

### Совокупный риск

Совокупный риск – возможность потери (снижения) собственных средств (капитала) Банка, снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка в результате влияния непокрытых резервами рисков (рыночного, кредитного, операционного) по всем направлениям деятельности Банка.

**27. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей компании. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

	2017	2016
Базовый капитал	274 957	245 667
Дополнительный капитал	141 299	69 504
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>416 256</b>	<b>315 171</b>

Норматив достаточности капитала Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 34,6% (2016 г.: 29,2%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Банком России в размере 8%.

Норматив достаточности базового капитала Банка (далее Н1.1) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 23,5% (2016 г.: 23,5%). Минимально допустимое значение Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (далее Н1.2) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 23,5% (2016 г.: 23,6%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

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

**28. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формировал резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация Руководством Банка законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**28. Условные обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2017	2016
Менее 1 года	484	2 014
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>484</b>	<b>2 014</b>

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но, по оценке руководства Банка, наступление таких событий маловероятно.

**Соблюдение особых условий.** Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка выражены в рублях и составляют:

	2017		2016	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Неиспользованные кредитные линии	715	–	444	–
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>715</b>	<b>–</b>	<b>444</b>	<b>–</b>

Общая сумма условных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.



## 28. Условные обязательства (продолжение)

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в общей сумме таких условных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков значительно меньше данной суммы, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, а выплаты в связи с предоставлением поручительства могут не потребоваться. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат необходимых для урегулирования обязательства, так же влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует это срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.** Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

**Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2017 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 213	–	1 062 213
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 323	–	20 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	891 979	–	891 979
Средства в других банках	22 676	–	22 676
Кредиты и дебиторская задолженность	56 467	–	56 467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 334	–	555 334
Текущие требования по налогу на прибыль	–	1 259	1 259
Основные средства и нематериальные активы	–	91 281	91 281
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	16 654	16 654
Прочие активы	–	7 004	7 004
<b>Итого активы</b>	<b>2 608 992</b>	<b>116 198</b>	<b>2 725 190</b>
Средства клиентов	–	2 279 544	2 279 544
Прочие заемные средства	–	50 340	50 340
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	2 267	2 267
Отложенные обязательства	–	13 959	13 959
Прочие обязательства	–	11 480	11 480
<b>Итого обязательства</b>	<b>–</b>	<b>2 357 590</b>	<b>2 357 590</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	65 896	–	65 896
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 447	–	9 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459 274	–	459 274
Средства в других банках	9 115	–	9 115
Кредиты и дебиторская задолженность	–	77 054	77 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	484 835	–	484 835
Текущие требования по налогу на прибыль	–	4	4
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	23 607	23 607
Основные средства и нематериальные активы	–	102 673	102 673
Прочие активы	244 427	3 266	247 693
<b>Итого активы</b>	<b>1 272 994</b>	<b>206 604</b>	<b>1 479 598</b>
Средства клиентов	535 725	559 027	1 094 752
Прочие заемные средства	–	50 419	50 419
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	1 377	1 377
Отложенное налоговое обязательство	–	9 578	9 578
Прочие обязательства	1 884	8 277	10 161
<b>Итого обязательства</b>	<b>537 609</b>	<b>628 678</b>	<b>1 166 287</b>



**30. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных операций со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2017 года, а также статьи доходов и расходов за 2017 год со связанными сторонами (ключевой управленческий персонал, участники и прочие связанные стороны):

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Погашенные кредиты	-	(984)	-	(984)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, на конец года</b>	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, на конец года</b>	-	-	-	-
<b>Средства клиентов – расчетные и текущие счета, вклады до востребования</b>				
Привлеченные средства клиентов	5 085	19 676	1 692 344	1 717 105
Возвращенные средства клиентов	(5 212)	(19 316)	(1 695 913)	(1 720 441)
<b>Средства клиентов, на конец года</b>	<b>373</b>	<b>831</b>	<b>33 991</b>	<b>35 195</b>
<b>Средства клиентов – срочные вклады и депозиты</b>				
Привлеченные средства клиентов	2 059	23 284	-	25 343
Возвращенные средства клиентов	(2 059)	(18 943)	-	(21 002)
<b>Средства клиентов, на конец года</b>	<b>-</b>	<b>10 470</b>	<b>-</b>	<b>10 470</b>
Процентные доходы за отчетный год	-	58	-	58
Процентные расходы за отчетный год	-	(295)	-	(295)
Непроцентные доходы за отчетный год	30	13	-	43

**30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2016 года, а также статьи доходов и расходов за 2016 год со связанными сторонами (ключевой управленческий персонал, участники и прочие связанные стороны):

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Выданные кредиты	-	525	-	525
Погашенные кредиты	-	(119)	-	(119)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, на конец года</b>	-	<b>536</b>	-	<b>536</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	(52)	-	(52)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, на конец года</b>	-	<b>484</b>	-	<b>484</b>
<b>Средства клиентов – расчетные и текущие счета, вклады до востребования</b>				
Привлеченные средства клиентов	2 172	12 607	1 235 666	1 250 445
Возвращенные средства клиентов	(1 959)	(13 026)	(1 235 630)	(1 250 615)
<b>Средства клиентов, на конец года</b>	<b>461</b>	<b>268</b>	<b>29 762</b>	<b>30 491</b>
<b>Средства клиентов – срочные вклады и депозиты</b>				
Привлеченные средства клиентов	672	24 122	-	24 794
Возвращенные средства клиентов	(674)	(23 618)	-	(24 292)
<b>Средства клиентов, на конец года</b>	<b>1</b>	<b>6 551</b>	-	<b>6 552</b>
Процентные доходы за отчетный год	-	9	-	9
Процентные расходы за отчетный год	-	(268)	-	(268)
Непроцентные доходы за отчетный год	2 018	33	-	2 051

Операции с Членами Совета директоров Банка, также являющимися участниками, отражены как операции с участниками Банка. Данные по операциям на конец предыдущего отчетного года могут не совпадать с данными на начало отчетного года в случае изменения состава связанных сторон и переклассификации связанных сторон между разными категориями.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, в которых участники Банка являются учредителями или относятся к ключевому управленческому персоналу.

По состоянию на 31 декабря 2017 года краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу составили 8 148 тыс. рублей (2016 г.: 6 263 тыс. рублей).

**31. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность, не происходило.