

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах.....	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основы представления отчетности	11
4	Принципы учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	20
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
8	Средства в других банках	22
9	Кредиты и дебиторская задолженность	22
10	Прочие активы	26
11	Средства других банков	26
12	Средства клиентов	27
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
14	Прочие обязательства	28
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	28
16	Безвозмездное финансирование от акционеров	28
17	Нераспределенная прибыль	29
18	Процентные доходы и расходы	29
19	Комиссионные доходы и расходы	29
20	Операционные расходы	30
21	Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды	30
22	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	31
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
24	Операции со связанными сторонами	34
25	События после отчетной даты	35
26	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	35

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 079 889	848 245
Обязательные резервы на счетах в Банке России		86 921	97 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 675	1 832
Средства в других банках	8	101 642	904 068
Кредиты и дебиторская задолженность	9	4 385 130	4 371 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	4 771
Инвестиционное имущество		116 652	458 113
Основные средства		278 502	260 677
Нематериальные активы		8 918	10 010
Прочие активы	10	101 895	43 005
Итого активов		6 162 224	6 999 187
Обязательства			
Средства других банков	11	0	57 059
Средства клиентов	12	5 452 950	5 982 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	0	178
Прочие заемные средства		116 034	191 538
Прочие обязательства	14	33 577	38 695
Отложенное налоговое обязательство		0	43 478
Итого обязательств		5 602 561	6 313 813
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	476 867	476 867
Эмиссионный доход		74 866	74 866
Фонд переоценки основных средств		9 183	38 989
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 418)	(7 399)
Безвозмездное финансирование от акционеров	16	71 290	0
Нераспределенная прибыль	17	(61 125)	102 051
Итого собственный капитал		559 663	685 374
Итого обязательств и собственного капитала		6 162 224	6 999 187

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 ноября 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 года	2016 года
Процентные доходы	18	576 906	613 708
Процентные расходы	18	(277 761)	(339 437)
Чистые процентные доходы		299 145	274 271
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		8 688	(11 939)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		307 833	262 332
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		785	(158)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(519)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 485	82 718
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12 364	(25 563)
Комиссионные доходы	19	131 219	118 294
Комиссионные расходы	19	(31 650)	(21 752)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и оценочных обязательств		(8 810)	(7 039)
Прочие операционные доходы		26 211	12 412
Чистые доходы (расходы)		478 437	420 725
Расходы на содержание персонала		(197 039)	(202 403)
Операционные расходы	20	(484 004)	(194 114)
Прибыль до налогообложения		(202 606)	24 208
Расходы по налогу на прибыль		42 309	(5 127)
Чистая прибыль (убыток)		(160 297)	19 081
Прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (выраженная в российских рублях на акцию)	21	(46,78)	5,58
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налога		(29 806)	(6 806)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(29 806)	(6 806)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			

Промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах (продолжение)

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога	(4 019)	847
<hr/>		
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(4 019)	847
<hr/>		
Совокупный доход (убыток) за период	(194 122)	13 122
<hr/>		

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 ноября 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	566 041	604 529
Проценты уплаченные	(295 546)	(345 690)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) с торговыми ценными бумагами	0	(158)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	40 485	82 718
Комиссии полученные	131 240	117 732
Комиссии уплаченные	(32 232)	(21 752)
Прочие операционные доходы	367 450	12 113
Расходы на содержание персонала	(197 039)	(202 403)
Уплаченные операционные расходы	(461 166)	(179 040)
Уплаченный налог на прибыль	1 339	(1 861)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	120 572	66 188
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост / (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10 165	(16 220)
Чистый прирост / (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 339)	54 076
Чистый прирост / (снижение) по средствам в других банках	803 069	620 673
Чистый прирост / (снижение) по кредитам и авансам клиентам	4 199	(360 642)
Чистый прирост / (снижение) по прочим активам	(83 953)	(37 049)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	(57 059)	(9 763)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(506 090)	181 403
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(178)	8 444
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(6 301)	11 050
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	283 085	518 160
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(68 817)	(120 357)
Выручка от реализации основных средств	1 934	550
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(18 531)	(179 871)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21 090	(519)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Дивиденды полученные	208	54
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(64 116)	(300 143)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	(75 504)	113
Безвозмездное финансирование от акционеров	71 290	0
Выплаченные дивиденды	(2 875)	(2 967)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	(7 089)	(2 854)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	19 764	(34 251)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	231 644	180 912

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение)**

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	848 245	937 260
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 079 889	1 118 172

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 ноября 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал и эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Безвозмездное финансирование от акционеров	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток за 31 декабря 2015 года	551 733	38 989	0	0	69 904	660 626
Совокупный доход	0	(6 806)	847	0	19 081	13 122
Исправление ошибок прошлых лет	0	0	0	0	7 534	7 534
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	(2 948)	(2 948)
Остаток за 30 сентября 2016 года	551 733	32 183	847	0	93 571	678 334
Остаток за 31 декабря 2016 года	551 733	38 989	(7 399)	0	102 051	685 374
Совокупный доход	0	(29 806)	(4 019)	0	(160 297)	(194 122)
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	(2 879)	(2 879)
Безвозмездное финансирование от акционеров	0	0	0	71 290	0	71 290
Остаток за 30 сентября 2017 года	551 733	9 183	(11 418)	71 290	(61 125)	559 663

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 ноября 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

1 Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее "Банк") и ее дочерней компании ООО «ЧКПБ Инвест» (далее совместно именуемые как «Группа»).

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ), а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг: лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом Секций валютного рынка ПАО Московская Биржа. В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление корпоративных и розничных банковских операций на территории Чувашской Республики, Республики Марий Эл, Москвы и Санкт-Петербурга.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3.

По состоянию за 30 сентября 2017 года фактическая численность персонала Банка составила 356 человек (за 31 декабря 2016 года 360 человек).

Акционерами, владеющими более 5 процентов акций Банка, за 30 сентября 2017 года являются Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики – 38,13% акций, АО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95% и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79%. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, являются АО "Волжская Инвестиционная Компания", Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики, ООО "Ресурсмаркет".

По состоянию за 30 сентября 2017 года в состав Группы входит Банк и ООО «ЧКПБ Инвест», единственным участником которого выступает Банк. Компания осуществляет свою деятельность в сфере финансового лизинга.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или циклические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в первые девять месяцев 2017 года продолжила восстанавливаться. 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 девяти месяцев 2017 года составил 1,8% по отношению к аналогичному периоду прошлого года, в то время как по итогам девяти месяцев 2016 года падение ВВП составило 0,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за первые девять месяцев 2017 года выросло на 1,8% в годовом выражении по сравнению с первыми девятью месяцами 2016 года, по итогам которых рост промышленного производства составил 1,2% в годовом выражении. Уверенный рост за первые девять месяцев 2017 года показал грузооборот транспорта, выросший на 6,8% по отношению к первым девяти месяцам 2016 года, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 3,8% по сравнению с 4,7% в первые девять месяцев 2016 года. Строительство сократилось на 2% против сокращения на 3,1% в первые девять месяцев 2016 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу третьего квартала 2017 года снизился до 5% против 5,2% в сентябре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,5% в годовом выражении против роста на 0,4% в первые девять месяцев 2016 года. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,2% в годовом выражении по итогам трех кварталов 2017 года. Темпы сокращения доходов населения заметно снизились по сравнению с результатом первых девяти месяцев прошлого года (5,6% в годовом выражении) и 2016 года в целом (5,9%). Доходы населения поддержал рост заработных плат, индексация пенсий и единовременные выплаты пенсионерам. Оборот розничной торговли за первые девять месяцев вырос на 0,5%; в аналогичном периоде 2016 года спад составил 4,5%.

Склонность населения к накоплению сбережений продолжала снижаться. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в январе-августе 2017 года составила 7,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за январь-август 2016 года (10,1% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в третьем квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3% в сентябре 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка была снижена на 25 базисных пунктов в марте 2017 года, на 50 пунктов в апреле 2017 года, на 25 пунктов в июне 2017 года и на 50 пунктов в сентябре 2017 года, достигнув к концу третьего квартала 8,5% годовых. В октябре 2017 года ключевая ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов и составила 8,25% годовых.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам трех кварталов 2017 года составила 50,7 долларов США за баррель. Средняя цена в третьем квартале 2017 года выросла до 51,3 долларов США за баррель против 48 долларов США за баррель во втором квартале, однако осталась ниже цены первого квартала в 52 доллара США за баррель. Средний курс рубля в третьем квартале 2017 года (59,0 рублей за доллар США) незначительно снизился по сравнению со вторым кварталом 2017 года (57,1 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам девяти месяцев 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в январе-сентябре 2017 года достиг 26,6 миллиарда долларов США (15,3 миллиарда долларов США в январе-сентябре 2016 года). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к первым трем кварталам 2016 года. Отток капитала составил 21 миллиард долларов США в сравнении с 10 миллиардами долларов США в январе-сентябре 2016 года. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации за первые девять месяцев 2017 года вырос на 23,3 миллиарда долларов США до 537,5 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в январе-сентябре 2017 года показал прибыль в размере 675 миллиардов рублей против 635 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился по сравнению с январем-августом 2017 года (997 миллиардов рублей) из-за разового признания отрицательного финансового результата двух крупных банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за январь-сентябрь 2017 года возросли на 5,1% после поправки на валютную переоценку по сравнению с началом 2017 года. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 4,3% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 2,8% и 8,4% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В январе-сентябре 2017 года депозиты населения выросли на 5,2%, а депозиты и средства на счетах организаций не изменились (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за январь-сентябрь 2017 года вырос с 6,3% до 6,6% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,5% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в январе-сентябре 2017 года увеличилась на 13,6%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились в 1,5 раза, одновременно объем депозитов, привлеченных от Федерального Казначейства, вырос в 4 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам девяти месяцев 2017 года снизился на 1,3%, индекс ММВБ – на 7%. Рублевая капитализация Банка за первые девять месяцев 2017 года выросла на 11,3%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

«позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Ниже приведены введенные в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже 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 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

(1) **Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не могут быть понесены, если сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

(2) **Финансовые активы.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все долговые и долевыми ценные бумаги, за исключением инвестиций в финансовые инструменты, не имеющих рыночных котировок и справедливой стоимости которых не может быть достоверно оценена, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения могут быть

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

классифицированы в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Группы в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав прочих операционных доходов при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок,

классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Группы на получение дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Группа передала все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Группа не передала и не сохранила все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

(3) **Финансовые обязательства.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Группа присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

(4) **Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии законодательно установленного права произвести взаимозачет и намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

(5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты “овернай”, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(6) **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(7) **Средства в банках.** Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

(8) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию “Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО”. Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

(9) **Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов, и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

(10) **Нематериальные активы.** Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После приобретения нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

(11) **Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели их приобретения. Их отражение в

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(12) **Аренда. Финансовая аренда.** Аренда имущества, при которой Группа в значительной степени принимает на себя риски и получает выгоды, возникающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда.

Группа в качестве арендодателя. Группа отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, включенным в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Группа в качестве арендатора. Группа учитывает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма ниже справедливой стоимости, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется встроенная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется сопоставимая процентная ставка Группы по займам. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи относятся пропорционально на финансовые расходы и уменьшение обязательств по аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока лизинга таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента, начисляемого на непогашенный остаток в течение каждого периода.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов, отражаемых на балансе Группы.

Операционная аренда. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(13) Резервы под обесценение финансовых активов.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

При определении того, существуют ли объективные свидетельства обесценения, Группа оценивает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

В случае если, по мнению Группы, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

(14) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по себестоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 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. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

(15) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены применяемые Группой сроки амортизации активов:

1. Здания и сооружения	25-30 лет
2. Офисное и банковское оборудование	3-7 лет
3. Вычислительная техника	3-7 лет
4. Автотранспортные средства	3,5-10 лет
5. Прочие основные средства	3-5 лет

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, амортизируется в течение расчетного срока полезного использования так же, как и прочие основные средства, находящиеся в собственности Группы той же категории. Если нет объективной уверенности, что Группа получит право собственности на арендуемое имущество к концу срока аренды, такое имущество должно быть полностью амортизировано на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

(16) **Средства банков.** Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Финансовые обязательства перед банками отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственной задолженности, таковая исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

(17) **Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

(18) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых процентных доходов.

(19) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономия) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

В Российской Федерации действуют другие налоги, отличные от налога на прибыль, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(20) **Резервы по обязательствам и отчислениям.** Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это необходимо, риски, присущие данному обязательству.

(21) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

(22) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(23) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

(25) **Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

(26) **Затраты на содержание персонала.** Расходы на заработную плату сотрудников, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии, а также отчисления в пенсионный фонд, в фонды социального и обязательного медицинского страхования Российской Федерации, включаемые в единый социальный налог (ЕСН), учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала.

(27) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте", "Переоценка иностранной валюты". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

За 30 сентября 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58,0169 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 30 сентября 2017 года составил 68,4483 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2015 года: 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(28) **Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(29) **Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

(30) **Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	513 823	421 686
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	133 161	177 234
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	307 690	180 318
- других стран	32 896	5 743
Средства в расчетных системах	1 338	1 392
Расчеты по брокерским операциям	90 981	61 872
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 079 889	848 245

По состоянию за 30 сентября 2017 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки по операциям преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки по корреспондентским счетам Банка, варьируется от

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

0 до 0,95 ставки MosPrime ON в рублях и от 0 до 0,15 процентов годовых в валюте.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации федерального займа	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	2 675	1 832
Итого долевых ценных бумаг	2 675	1 832
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 675	1 832

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские государственные	0	0	0	0
- других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	2 675	0	0
- альтернативные:	0	0	0	0
- с рейтингом AAA	0	0	0	0
- с рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	1 832
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 675	0	1 832

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	0	4 771
Итого долговых ценных бумаг	0	4 771

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Итого долевого ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	4 771

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	202 995	1 005 421
Векселя кредитных организаций	0	0
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	202 995	1 005 421
За вычетом резерва под обесценение	(101 353)	(101 353)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	101 642	904 068

По состоянию за 30 сентября 2017 года средства в других банках представляют собой остатки по операциям с Банком России.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение средств в банках на 1 января	101 353	101 353
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 сентября	101 353	101 353

9 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты	4 598 907	4 576 375
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	25 188	28 206
Просроченные кредиты	61 375	77 258
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(300 340)	(310 459)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 385 130	4 371 380

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	310 459	317 544
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(8 688)	126
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 431)	(7 211)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 сентября 2017 года	300 340	310 459

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

Отрасли <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	383 563	8,8	225 406	5,1
Предприятия торговли	389 610	8,9	453 348	10,4
Транспорт	167 562	3,8	177 850	4,1
Финансы и инвестиции	48 963	1,1	92 552	2,1
Строительство	257 972	5,9	347 496	7,9
Физические лица	2 803 833	63,9	2 796 026	64,0
Прочее	333 627	7,6	278 702	6,4
Итого	4 385 130	100,0	4 371 380	100,0

Информация по кредитам, предоставленным связанным сторонам Банка представлена в Примечании 24.

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 30 сентября 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	46 383	2 496	376 802	0	0	425 681
Кредиты обеспеченные	1 440 007	92 226	1 522 862	904 169	185	3 959 449
- объектами недвижимости	407 945	30 115	545 284	904 169	0	1 887 513
- прочими активами	1 032 062	62 111	977 578	0	185	2 071 936
Итого кредитов	1 486 390	94 722	1 899 664	904 169	185	4 385 130

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	179 399	2 762	260 027	0	0	442 188

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Кредиты обеспеченные	1 182 864	100 722	1 958 145	577 854	109 607	3 929 192
- объектами недвижимости	388 802	47 847	993 529	577 854	102 392	2 110 424
- прочими активами	794 062	52 875	964 616	0	7 215	1 818 768
Итого кредитов	1 362 263	103 484	2 218 172	577 854	109 607	4 371 380

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	189 814	49 873	763 305	242 045	0	1 245 037
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:	1 430 226	38 260	1 116 024	635 890	187	3 220 587
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	18 125	3 322	0	21 447
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	6 493	5 845	0	12 338
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2 445	19 529	6 711	0	28 685
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	5 312	28 830	24 744	0	58 886
- с задержкой платежа свыше 360 дней	33 081	349	48 257	16 803	0	98 490
Итого просроченных и	33 081	8 106	121 234	57 425	0	219 846

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
индивидуально обесцененных						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 653 121	96 239	2 000 563	935 360	187	4 685 470
Резерв под обесценение	(166 731)	(1 517)	(100 899)	(31 191)	(2)	(300 340)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 486 390	94 722	1 899 664	904 169	185	4 385 130

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	29 495	6 716	911 996	107 966	0	1 056 173
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	8 046	0	0	0	8 046
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	8 046	0	0	0	8 046
Индивидуально обесцененные:	1 443 893	89 619	1 266 303	450 615	110 715	3 361 145
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 084	0	16 462	0	0	49 546
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	18 702	5 493	0	24 195
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 121	0	17 187	12 876	0	32 184
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10 121	52	29 518	18 486	0	58 177
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 388	573	57 297	8 115	0	92 373

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	71 714	625	139 166	44 970	0	256 475
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 545 102	105 006	2 317 465	603 551	110 715	4 681 839
Резерв под обесценение	(182 839)	(1 522)	(99 293)	(25 697)	(1 108)	(310 459)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 362 263	103 484	2 218 172	577 854	109 607	4 371 380

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансовые платежи	111 376	46 667
Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	10 161	7 262
Запасы	106	99
Резерв под обесценение прочих активов	(19 748)	(11 023)
Итого прочих активов	101 895	43 005

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 года	2016 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	11 023	9 248
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	9 620	2 837
Списание прочих активов за счет резерва	(895)	(1 062)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 сентября	19 748	11 023

Авансовые платежи представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Группой хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты других банков	0	57 059

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Итого средств других банков	0	57 059

Срочные депозиты других банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации	11 949	2 199
- Текущие/расчетные счета	5 949	1 199
- Срочные депозиты	6 000	1 000
Прочие юридические лица	1 018 132	1 315 227
- Текущие/расчетные счета	666 337	705 960
- Срочные депозиты	351 795	609 267
Физические лица	4 421 596	4 663 493
- Текущие счета/счета до востребования	456 113	423 981
- Срочные вклады	3 965 483	4 239 512
Прочие счета клиентов	1 273	1 946
Итого средств клиентов	5 452 950	5 982 865

Нижe представлена структура средств клиентов Группы по отраслям экономики:

Отрасли <i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 30 сентября 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	220 544	4,0	317 549	5,3
Предприятия торговли	193 611	3,6	215 466	3,6
Транспорт	18 969	0,3	48 472	0,8
Страхование	163	0,0	252	0,0
Финансы и инвестиции	16 046	0,3	125 032	2,1
Строительство	120 457	2,2	242 794	4,1
Физические лица	4 421 596	81,1	4 663 493	77,9
Прочие	461 564	8,5	369 807	6,2
Итого средств клиентов	5 452 950	100,0	5 982 865	100,0

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя, выпущенные Банком	0	178
Проценты по выпущенным ценным бумагам	0	0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	178

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты по дивидендам	92	88
Кредиторская задолженность	30 773	35 085
Оценочные обязательства кредитного характера	2 712	3 522
Итого прочих обязательств	33 577	38 695

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Оценочные обязательства кредитного характера на 1 января	3 522	2 539
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	(810)	983
Оценочные обязательства кредитного характера за 30 сентября	2 712	3 522

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 сентября 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Итого уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 9 месяцев 2017 года не было.

16 Безвозмездное финансирование от акционеров

В сентябре 2017 года в целях увеличения капитала Банка акционер АО "Волжская Инвестиционная Компания" на безвозмездной основе передал денежные средства в размере 71 290 тыс. руб.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль, по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию за 30 сентября 2017 года 84 051 года тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 217 443 тыс. руб.) без поправки на инфляцию.

18 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	568 836	549 898
Ценные бумаги	228	16 626
Средства в других банках	7 842	47 184
Итого процентных доходов	576 906	613 708
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(226 460)	(295 998)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(26)	0
Прочие заемные средства	(9 623)	(22)
Срочные депозиты юридических лиц	(40 344)	(38 802)
Срочные депозиты банков	(1 308)	(4 615)
Итого процентных расходов	(277 761)	(339 437)
Чистые процентные доходы	299 145	274 271

19 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	100 424	79 940
Комиссия по кассовым операциям	29 234	36 034
Комиссия по выданным гарантиям	222	1 167
Прочие	1 339	1 153
Итого комиссионных доходов	131 219	118 294
Комиссионные расходы		

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Комиссия по расчетным операциям	(30 965)	(20 905)
Прочие	(685)	(847)
Итого комиссионных расходов	(31 650)	(21 752)
Чистый комиссионный доход	99 569	96 542

20 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Ремонт, обслуживание техники	(6 146)	(7 930)
Канцелярские расходы	(1 435)	(1 595)
Налоги	(13 921)	(16 359)
Амортизация	(20 237)	(21 192)
Страхование	(43 979)	(42 332)
Реклама	(2 804)	(3 783)
Аренда	(20 321)	(22 417)
Охрана	(16 302)	(17 597)
Социально-бытовые расходы	(3 886)	(2 872)
Почтовые, услуги связи	(4 293)	(4 956)
Лицензии	(15 614)	(12 760)
Расходы на подготовку персонала	0	0
Информационно-консультационные услуги	(19 608)	(18 852)
Представительские и командировочные расходы	(2 604)	(3 263)
Выбытие имущества	(161)	(150)
Штрафы	(450)	(1)
Содержание помещений, коммунальные расходы	(13 754)	(14 072)
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Прочие	(295 129)	(3 983)
Итого операционных расходов	(484 004)	(194 114)

21 Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Прибыль (убыток), принадлежащие акционерам Банка, владеющими	(160 327)	19 123

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

обыкновенными акциями		
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в шт.)	3 427 377	3 427 377
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (выраженная в российских рублях на акцию)	(46,78)	5,58

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, по мнению Группы, разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 30 сентября 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Группы:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	289 264	359 026
Гарантии выданные	7 689	8 210
Итого обязательств кредитного характера	296 953	367 236

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена 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 установленных Группой требований к их кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и форвардные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 30 сентября 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Группы не было производных финансовых инструментов.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

- Уровень 1: котируемые 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.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

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

По мнению Группы, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию за 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 079 889	1 079 889	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 921	0	0	86 921
Средства в других банках	101 642	101 642	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 385 130	0	0	4 385 130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 675	2 675	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	116 652	0	0	116 652
Основные средства	278 502	0	0	278 502
Нематериальные активы	8 918	0	0	8 918
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	6 060 329	1 184 206	0	4 876 123
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 452 950	0	4 296 238	1 156 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	116 034	0	116 034	0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	5 568 984	0	4 412 272	1 156 712

Справедливая стоимость активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года приведена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	848 245	848 245	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 086	0	0	97 086
Средства в других банках	904 068	904 068	0	0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

Кредиты и дебиторская задолженность	4 371 380	0	0	4 371 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 832	1 832	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 771	4 771	0	0
Инвестиционное имущество	458 113	0	0	458 113
Основные средства	260 677	38 989	0	221 688
Нематериальные активы	10 010	0	0	10 010
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	6 956 182	1 797 905	0	5 158 277
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	57 059	57 059	0	0
Средства клиентов	5 982 865	0	4 107 747	1 875 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	178	0	0	178
Прочие заемные средства	191 538	0	191 538	0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	6 231 640	57 059	4 299 285	1 875 296

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой 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 использует всю имеющуюся рыночную информацию.

24 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

	30 сентября 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам	0	33 153	69 624	0	33 897	72 462
Процентный доход за отчетный период	0	3 207	1 050	0	1 098	5 988
Процентные расходы за отчетный период	8 837	127	13	13 278	399	64

25 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

26 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

Группа является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

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

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 ноября 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева