

**Общество с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк «Аксонбанк»**

**ООО КБ «Аксонбанк»**

**Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с  
Международными стандартами  
финансовой отчетности,  
и  
Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**за период с 1 января 2017 года  
по 31 декабря 2017 года**

## Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности .....	3
Аудиторское заключение независимого аудитора .....	4
Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	12
Отчет о движении денежных средств .....	13
Примечания .....	15
1. Основная деятельность Банка .....	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	16
3. Основы представления отчетности.....	17
4. Принципы учетной политики .....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	46
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	46
6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.....	49
7. Средства в других банках.....	51
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	52
9. Инвестиционное имущество .....	57
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» .....	58
11. Прочие активы.....	58
12. Основные средства .....	59
13. Нематериальные активы.....	59
14. Средства клиентов .....	60
15. Прочие обязательства .....	61
16. Уставный капитал.....	61
17. Нераспределенная прибыль .....	61
18. Процентные доходы и расходы.....	62
19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	62
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	62
21. Комиссионные доходы и расходы.....	63
22. Прочие операционные доходы.....	63
23. Административные и прочие операционные расходы .....	63
24. Налог на прибыль .....	64
25. Управление рисками .....	65
26. Управление капиталом.....	82
27. Условные обязательства .....	83
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	84
29. Операции со связанными сторонами .....	86
30. События после отчетной даты.....	87
31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	87

## **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Советом директоров Банка 02 апреля 2018 года.

## **Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2017 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Аксонбанк» ООО КБ «Аксонбанк») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 01 ноября 1990 г., регистрационный номер 680.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 156961, Российская Федерация, город Кострома, проспект Мира, дом 55.

Основными видами деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк работает на основании лицензии № 680, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте 09.10.2013 г.

ООО КБ «Аксонбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 03.02.2005 г. под № 554.

В течение 2017 г. ООО КБ «Аксонбанк» открыл один кредитно-кассовый офис в г. Ярославль, один операционный офис в г. Рыбинск, один операционный офис в г. Владимир, 1 операционный офис в г. Тамбов.

В своем составе Банк филиалов не имеет. Всего открыто пять дополнительных офисов в г. Кострома, два кредитно-кассовых офиса в г. Вологда, три кредитно-кассовых офиса в г. Череповец и один кредитно-кассовый офис в г. Киров, пять операционных офисов в г. Ярославль, три операционных офиса в г. Иваново, два операционных офиса в г. Рыбинск, один операционный офис в г. Владимир и один операционный офис в г. Тамбов.

Средняя численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 203 человека (2016 г.: 189 человек).

Единственным участником Банка является ООО «НФК».

ООО КБ «Аксонбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы. ООО КБ «Аксонбанк» является участником банковского холдинга, головная организация банковского холдинга – ООО «НФК».

В 2017 году Банком были получены предписания Банка России о доформировании резервов по ссудной задолженности, предписание с вводом ограничения на привлечение денежных средств физических лиц. Требования, предъявляемые предписаниями Банка России исполнены, досоздание резервов к нарушению обязательных нормативов не привело.

В 2017 году произошли кадровые изменения в органах управления, а именно:

назначены новые кандидатуры Председателя Правления и Главного бухгалтера.

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

Банковская система Костромской области представлена как самостоятельными банками, так и филиалами иногородних кредитных организаций, предоставляющих приблизительно одинаковые услуги (продукты) по сравнимым ценам сравнимого качества.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Экономика страны чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Макроэкономическая ситуация по итогам 2017 года характеризовалась значительным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали как внутренние, так и внешние ограничения, обусловленные неэффективными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных механизмов мотивации к инвестиционной деятельности, введение рядом западных стран ограничительных мер (санкций) политического и экономического характера в отношении России.

Санкции против кредитных организаций предусматривают, в том числе, запрет на средне- и долгосрочное кредитование и операции с новыми выпусками ценных бумаг.

Ужесточение кредитно-денежной политики поднимает стоимость денег для банков, ограничивая ликвидность. Традиционно повышение ставки используется для повышения спроса на национальную валюту, который, соответственно, стимулирует ее укрепление.

В этих условиях сохраняется неопределенность в отношении роста экономики России, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка.

Таким образом, динамика решения задач развития Банка будет в значительной части зависеть от состояния экономической ситуации, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса в сложившихся обстоятельствах, однако, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовый результат Банка. При этом в настоящее время сложно достоверно оценить степень подобного воздействия.

В 2018 года Банку предстоит очередная проверка Банка России. Руководством Банка ожидается, что данная проверка должна завершиться в июле 2018 года. На текущий момент руководству Банка не известно о каких-либо существенных замечаниях со стороны Банка России, которые бы могли оказать влияние на ее финансовое положение или на соблюдение нормативов Банка России.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, основным средствам, уставному капиталу (финансовым обязательствам перед участниками) и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, на собственном сайте [www.aksonbank.ru](http://www.aksonbank.ru).

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка и не оказали существенного воздействия на Банк. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2016 года, если не указано иное.

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

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»** - «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12», включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Банка, начинающихся 1 января 2018 года или после

этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для



годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;

- амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по:

- приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом);

- сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS)

3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года).**

**МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были

удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки не применяются к Банку.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты) – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (поправки к МСФО (IFRS) 4 выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, поправки к МСФО (IFRS) 9 выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты )

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущены 7 июня 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с

отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов** (выпущены в декабре 2017 года и применяются в отношении для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».** Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевым инструментам. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Требования поправок не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»** – затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2017 года.

#### **4. Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам

проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно



признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно оценить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых

событий, не существующих в текущем периоде.

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

Банк определяет резервы под обесценением группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов за период не менее трех лет.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва на возможные потери от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, равна разнице между ценой

приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибыли или убытке. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

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

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

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего финансового 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, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с

принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России (за исключением сумм обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе

справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

**Средства в других банках.** Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита

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

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

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

- в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;

- отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года (на основании индексов потребительских цен, опубликованных Госкомстатом РФ), для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 г., за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в



оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость (земля, здание) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Заработанный арендный доход, а также доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

**Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».** Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и

приступило к ее реализации;

- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания и сооружения - 2,0 % в год
- компьютерное и офисное оборудование 4,0 % – 33,3 % в год;
- транспортные средства – 14,1 – 20,0 % в год;
- прочие – 20,1 – 30,3 % в год.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация учитывается следующим способом: переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит и весь класс основных средств (земельные участки и здания), к которому относится данный актив.

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на

основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 20 % до 40 % в год.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

**Финансовая аренда.** Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату

арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных

процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую

стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

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

**Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.** Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке наличными средствами. Обязательство Банка выкупить долевое участие представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением участником своего права. Определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда участники прекратят свое участие в Банке и сделают ли они это вообще. Данное обязательство является долгосрочным.

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита. В случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода

после его предоставления, то такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания, и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после конца отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после окончания отчетного периода, такие дивиденды в качестве обязательств на конец отчетного периода не признаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть

определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных



активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31.12.2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31.12.2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на конец отчетного периода является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на конец отчетного периода является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Операции доверительного управления Банком не осуществлялись.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных

сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Оценочные обязательства и условные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, неконтролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников Банка.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы

для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	62 960	50 917
Наличные денежные средства	260 640	244 407
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	87 587	30 943
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-
Резерв под обесценение	(1 005)	(1 005)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>410 182</b>	<b>325 262</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>1 005</b>	<b>1 005</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>1 005</b>	<b>1 005</b>

Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года создан под денежные средства на корреспондентском счете в АКБ «Славянский Банк» и ЗАО АКБ «Русславбанк».

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

	2017	2016
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	143 189	148 272
Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>143 189</b>	<b>148 272</b>
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	5 547	23 383
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>5 547</b>	<b>23 383</b>
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>148 736</b>	<b>171 655</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации федерального займа отсутствовали.

( в тысячах рублей)

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 338 дней до 3 056 дней, купонный доход в 2017 году от 8,25 % до 14,5 % (на 31 декабря 2016 года: сроки погашения от 357 дней до 3 936 дней, купонный доход в 2016 году от 9,5 % до 14,5 %).

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» и ПАО «Интер РАО ЕЭС» (2016 год: акции российских организаций ПАО «АНК» Башнефть» и ПАО «Интер РАО ЕЭС»).

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Российские государствен ные облигации	Муниципаль ные облигации	Облигаци и Банка России	Корпоратив ные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) (российские государственные)	-	-	-	-	-	-
(других российских муниципальных органов власти)	-	-	-	-	-	-
(облигации Банка России)	-	-	-	-	-	-
(крупных российских корпораций)	-	-	-	143 189	-	143 189
(субъектов среднего и малого предпринимательства)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих</b>	-	-	-	<b>143 189</b>	-	<b>143 189</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	-	<b>143 189</b>	-	<b>143 189</b>
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	5 547	-	5 547
<b>Итого долевых финансовых активов</b>	-	-	-	<b>5 547</b>	-	<b>5 547</b>

( в тысячах рублей)

<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	-	<b>148 736</b>	-	<b>148 736</b>
---	---	---	---	----------------	---	----------------

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	<b>Российские государств енные облигации</b>	<b>Муниципаль ные облигации</b>	<b>Облигации Банка России</b>	<b>Корпоратив ные облигации</b>	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
Текущие (по справедливой стоимости)						
(российские государственные)	-	-	-	-	-	-
(других российских муниципальных органов власти)	-	-	-	-	-	-
(облигации Банка России)	-	-	-	-	-	-
(крупных российских корпораций)	-	-	-	148 272	-	148 272
(субъектов среднего и малого предпринимательства)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих</b>	-	-	-	<b>148 272</b>	-	<b>148 272</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	-	<b>148 272</b>	-	<b>148 272</b>
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-	-	23 383	-	23 383
<b>Итого долевых финансовых активов</b>	-	-	-	<b>23 383</b>	-	<b>23 383</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	-	<b>171 655</b>	-	<b>171 655</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

( в тысячах рублей)

### 6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	2017	2016
Российские государственные облигации	-	20 497
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	36 919	123 074
Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>36 919</b>	<b>143 571</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания</b>	<b>36 919</b>	<b>143 571</b>

Российские государственные облигации на 31.12.2016 г. представлены облигациями федерального займа, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

На 31 декабря 2017 года облигации федерального займа отсутствовали.

Облигации федерального займа в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года имели сроки погашения от 4 832 дней до 5 697 дней, купонный доход в 2016 году от 8,15 % до 12,44 %.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 3 416 дней до 5 217 дней, купонный доход в 2017 году 7,9 % (на 31 декабря 2016 года: сроки погашения от 215 дней до 5 765 дней, купонный доход в 2016 году от 9,0 % до 17,1 %).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Российские государствен ные облигации	Муниципаль ные облигации	Облигаци и Банка России	Корпоратив ные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) (российские государственные)	-	-	-	-	-	-

( в тысячах рублей)

(других российских муниципальных органов власти)	-	-	-	-	-	-
(облигации Банка России)	-	-	-	-	-	-
(крупных российских корпораций)	-	-	-	36 919	-	36 919
(субъектов среднего и малого предпринимательства)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 919</b>	<b>-</b>	<b>36 919</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 919</b>	<b>-</b>	<b>36 919</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Облигации Банка России</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
Текущие (по справедливой стоимости)						
(российские государственные)	20 497	-	-	-	-	20 497
(других российских муниципальных органов власти)	-	-	-	-	-	-
(облигации Банка России)	-	-	-	-	-	-
(крупных российских корпораций)	-	-	-	123 074	-	123 074
(субъектов среднего и малого предпринимательства)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих</b>	<b>20 497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123 074</b>	<b>-</b>	<b>143 571</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания</b>	<b>20 497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123 074</b>	<b>-</b>	<b>143 571</b>
--	---------------	----------	----------	----------------	----------	----------------

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

## 7. Средства в других банках

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	-	390 010
Кредиты и депозиты в других банках	257 293	95 706
Резерв под обесценение средств в других банках	(97 126)	(91 541)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>160 167</b>	<b>394 175</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в Банке России отсутствуют, Банк размещал денежные средства – гарантийные депозиты в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 735 тысяч рублей до окончания срока действия договора по договорной процентной ставке 0 %, обеспечительный платеж в ООО «РНКО «Платежный центр» в сумме 4 920 тысяч рублей до окончания срока действия договора по договорной процентной ставке 0 %, кредит ПАО «Совкомбанк» в сумме 155 000 тысяч рублей по договорной процентной ставке 7,30% на срок 11 дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сформирован резерв по кредиту, выданному ПАО «Совкомбанк» в сумме 1 550 тысяч рублей, 100 % резерв по требованиям к ПАО «Татфондбанк» за облигации в сумме 8 008 тысяч рублей, а также 100 % резерв по кредиту и процентам, размещенным в кредитной организации, у которой на отчетную дату Банком России отозвана лицензия на совершение банковских операций: - ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» - 87 568 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк размещал депозит в Банке России в сумме 390 010 тысяч рублей по договорной процентной ставке 10,7 % сроком действия до 09 января 2017 года, гарантийные депозиты в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 818 тысяч рублей до окончания срока действия договора по договорной процентной ставке 0 %, обеспечительный платеж в ООО «РНКО «Платежный центр» в сумме 2 347 тысяч рублей до окончания срока действия договора по договорной процентной ставке 0 %.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сформирован 100 % резерв по кредиту и процентам, размещенным в кредитной организации, у которой на отчетную дату Банком России отозвана лицензия на совершение банковских операций:

- ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» - 91 541 тысяча рублей.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.



( в тысячах рублей)

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты (юридическим лицам)	1 488 411	1 402 818
Кредитование субъектов малого предпринимательства (Индивидуальным предпринимателям)	45 912	56 706
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 093 030	1 656 503
Дебиторская задолженность	1 142	858
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(735 839)	(498 816)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 892 656</b>	<b>2 618 069</b>

В течение 2017 года в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был отражен убыток в сумме 404 тысячи рублей (2016 г.: 415 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Средства в других банках	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности на 1 января 2017 года</b>	<b>42 398</b>	<b>12 193</b>	<b>443 367</b>	<b>858</b>	<b>91 541</b>	<b>590 357</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	(9 752)	3 845	261 409	284	5 585	261 371
Кредиты и дебиторская зadolженность, списанные как безнадежные	-	(477)	(18 286)	-	-	(18 763)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>32 646</b>	<b>15 561</b>	<b>686 490</b>	<b>1 142</b>	<b>97 126</b>	<b>832 965</b>

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Средства в других банках	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности на 1 января 2016 года</b>	<b>44 510</b>	<b>16 827</b>	<b>277 245</b>	<b>281</b>	<b>105 347</b>	<b>444 210</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	(2 112)	(4 634)	183 193	577	(13 806)	163 218
Кредиты и дебиторская зadolженность, списанные как безнадежные	-	-	(17 071)	-	-	(17 071)

( в тысячах рублей)

<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>42 398</b>	<b>12 193</b>	<b>443 367</b>	<b>858</b>	<b>91 541</b>	<b>590 357</b>
--	---------------	---------------	----------------	------------	---------------	----------------

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Дебиторская задолженность по договору уступки прав требования	1 142	858
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>1 142</b>	<b>858</b>

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. не имеет обеспечения и представляет собой права требования по договорам уступки.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Частные лица</b>	2 093 030	57,68	1 656 503	53,15
<b>Корпоративные кредиты и субъекты малого предпринимательства:</b>				
<i>Предприятия торговли</i>	1 258 827	34,69	1 043 567	33,48
<i>Транспорт</i>	21 387	0,59	12 854	0,41
<i>Услуги, операции с недвижимостью</i>	57 269	1,58	75 267	2,41
<i>Финансовый лизинг</i>	56 065	1,55	75 443	2,42
<i>Сельское хозяйство</i>	1 404	0,04	76	0,01
<i>Строительство</i>	14 111	0,39	29 599	0,95
<i>Производство</i>	115 160	3,17	211 958	6,8
<i>Прочие</i>	11 242	0,31	11 618	0,37
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>3 628 495</b>	<b>100,0</b>	<b>3 116 885</b>	<b>100,0</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 11 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 39 424 тысячи рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 607 150 тысяч рублей, или 16,73 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк имеет 10 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 51 267 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 701 885 тысяч рублей, или 22,52 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринимательства</b>	<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	854 673	3 575	12 930	1 142	872 320

( в тысячах рублей)

Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	75 834	29 490	2 002 218	-	2 107 542
Кредиты, обеспеченные поручительствами	10 213	1 141	11 301	-	22 655
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	547 691	11 706	66 581	-	625 978
<b>Итого</b>	<b>1 488 411</b>	<b>45 912</b>	<b>2 093 030</b>	<b>1 142</b>	<b>3 628 495</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	616 175	15 331	5 670	858	638 034
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	113 303	35 067	1 599 524	-	1 747 894
Кредиты, обеспеченные поручительствами	2 558	472	11 437	-	14 467
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	670 782	5 836	39 872	-	716 490
<b>Итого</b>	<b>1 402 818</b>	<b>56 706</b>	<b>1 656 503</b>	<b>858</b>	<b>3 116 885</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Дебиторская задолженность	Итого
текущие и индивидуально не обесцененные	1 341 267	17 482	1 995 325	-	3 354 074
текущие и индивидуально обесцененные	135 170	22 147	42 965	1 142	201 424
просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	11 974	6 283	54 740	-	72 997
- с просроченными платежами менее 30 дней	-	774	3 582	-	4 356
- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	717	11	5 632	-	6 360
- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	1 706	-	2 178	-	3 884
- с просроченными платежами свыше 180 дней	9 551	5 498	43 348	-	58 397
<b>Итого кредитов до вычета резервов</b>	<b>1 488 411</b>	<b>45 912</b>	<b>2 093 030</b>	<b>1 142</b>	<b>3 628 495</b>
резервы под обесценение кредитов	(32 646)	(15 561)	(686 490)	(1 142)	(735 839)
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 455 765</b>	<b>30 351</b>	<b>1 406 540</b>	<b>-</b>	<b>2 892 656</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31

( в тысячах рублей)

декабря 2016 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предприни- мательства	Потреб- ительское кредитова- ние	Дебиторская задолжен- ность	Итого
текущие и индивидуально не обесцененные	1 197 328	38 121	1 166 973	858	2 403 280
текущие и индивидуально обесцененные	201 402	18 469	24 703	-	244 574
просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	4 088	116	464 827	-	469 031
- с просроченными платежами менее 30 дней	-	-	34 226	-	34 226
- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	224	-	671	-	895
- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	-	-	1 754	-	1 754
- с просроченными платежами свыше 180 дней	3 864	116	428 176	-	432 156
<b>Итого кредитов до вычета резервов</b>	<b>1 402 818</b>	<b>56 706</b>	<b>1 656 503</b>	<b>858</b>	<b>3 116 885</b>
резервы под обесценение кредитов	(42 398)	(12 193)	(443 367)	(858)	(498 816)
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 360 420</b>	<b>44 513</b>	<b>1 213 136</b>	<b>-</b>	<b>2 618 069</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предприни- мательства	Потреб- ительское кредитова- ние	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	854 673	3 575	12 930	1 142	872 320
Кредиты, обеспеченные:	633 738	42 337	2 080 100	-	2 756 175
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	6 558	3 724	49 895	-	60 177
- оборудованием и транспортными	120 867	9 420	154 260	-	284 547

( в тысячах рублей)

средствами

- прочими активами	-	-	-	-	-
- товарами в обороте	429 545	8 421	221	-	438 187
- поручительствами и банковскими гарантиями	76 768	20 772	1 875 724	-	1 973 264
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 488 411</b>	<b>45 912</b>	<b>2 093 030</b>	<b>1 142</b>	<b>3 628 495</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	616 175	15 331	5 670	858	638 034
Кредиты, обеспеченные:	786 643	41 375	1 650 833	-	2 478 851
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	27 982	12 930	41 994	-	82 906
- оборудованием и транспортными средствами	98 376	6 685	169 472	-	274 533
- прочими активами	-	-	3 338	-	3 338
- товарами в обороте	608 690	1 865	-	-	610 555
- поручительствами и банковскими гарантиями	51 595	19 895	1 436 029	-	1 507 519
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 402 818</b>	<b>56 706</b>	<b>1 656 503</b>	<b>858</b>	<b>3 116 885</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения, принятого в расчет резервов по кредитам и дебиторской задолженности, которые признаны обесцененными, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:					
- залог недвижимости	-	-	-	-	-
- залог оборудования и транспортных средств	-	-	-	-	-
- залог товаров в обороте	-	-	-	-	-
- залог прочих активов	-	-	-	-	-
- поручительство и банковские гарантии	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, признанным обесцененными:	80 039	25 345	164 724	-	270 108

( в тысячах рублей)					
- залог недвижимости	13 593	1 412	60 217	-	75 222
- залог оборудования и транспортных средств	6 935	13 365	25 385	-	45 685
- залог товаров в обороте	2 833	5 801	1 615	-	10 249
- залог прочих активов	-	-	-	-	-
- поручительство и банковские гарантии	56 678	4 767	77 507	-	138 952
<b>Итого</b>	<b>80 039</b>	<b>25 345</b>	<b>164 724</b>	<b>-</b>	<b>270 108</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринимательства</b>	<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:	-	-	<b>1 734 149</b>	-	<b>1 734 149</b>
- залог недвижимости	-	-	35 900	-	35 900
- залог оборудования и транспортных средств	-	-	442 050	-	442 050
- залог товаров в обороте	-	-	-	-	-
- залог прочих активов	-	-	79 033	-	79 033
- поручительство и банковские гарантии	-	-	1 177 166	-	1 177 166
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, признанным обесцененными:	<b>15 030</b>	<b>2 951</b>	<b>491 380</b>	-	<b>509 361</b>
- залог недвижимости	7 458	-	74 009	-	81 467
- залог оборудования и транспортных средств	903	-	66 302	-	67 205
- залог товаров в обороте	-	2 951	-	-	2 951
- залог прочих активов	-	-	2 971	-	2 971
- поручительство и банковские гарантии	6 669	-	348 098	-	354 767
<b>Итого</b>	<b>15 030</b>	<b>2 951</b>	<b>2 225 529</b>	<b>-</b>	<b>2 243 510</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости кредитов представлена в примечании 28.

## 9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>23 167</b>	<b>-</b>
Приобретения	-	23 251
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(2 394)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	233	(84)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>21 006</b>	<b>23 167</b>

В состав инвестиционного имущества входят нежилое здание, расположенное по адресу: Костромская область, город Кострома, улица Костромская, дом 97 и земельный участок под ним, которые не используются Банком в основной (банковской) деятельности.

Банком не заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении объектов инвестиционного имущества, находящегося в собственности Банка.

В 2017 году реализована часть указанного земельного участка.

Суммы, признанные в отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе за 2017 и 2016 гг.:

( в тысячах рублей)		
	2017	2016
Арендный доход	-	-
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-	-
Другие операционные доходы (расходы) по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход (изменение справедливой стоимости)	149	(84)
<b>Итого доходов (расходов)</b>	<b>149</b>	<b>(84)</b>

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

	2017	2016
Основные средства	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», отсутствуют.

В 2017 года был осуществлен перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», а затем реализация части земельного участка по адресу г. Кострома, ул. Костромская, д. 97 стоимостью 2 394 тыс. руб. Доходы от реализации составили 606 тыс. руб.

#### 11. Прочие активы

	2017	2016
Требования по расчетам по платежным системам	9 074	3 980
Незавершенные расчеты, совершаемых с использованием платежных карт	956	2 186
Предоплата за услуги	7 213	13 976
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	114
Расчеты по брокерским операциям	55	239
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	624	120
Расчеты с прочими дебиторами	8 922	5 197
Резерв под прочие активы	(12 423)	(6 808)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>14 421</b>	<b>19 004</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>6 808</b>	<b>7 609</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	6 886	(122)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 271)	(679)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>12 423</b>	<b>6 808</b>

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 25.

( в тысячах рублей)

## 12. Основные средства

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2016 года</b>	-	10 451	-	5 327	15 778
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>					
Остаток на начало года	-	33 731	3 449	13 152	50 332
Поступления	5 300	4 337	-	123	9 760
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	5 300	38 068	3 449	13 275	60 092
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	-	(23 280)	(3 449)	(7 825)	(34 554)
Амортизационные отчисления	(88)	(4 005)	-	(1 509)	(5 602)
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	(88)	(27 285)	(3 449)	(9 334)	(40 156)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	5 212	10 783	-	3 941	19 936
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>					
Остаток на начало года	5 300	38 068	3 449	13 275	60 092
Поступления	-	6 930	-	135	7 065
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	5 300	44 998	3 449	13 410	67 157
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	(88)	(27 285)	(3 449)	(9 334)	(40 156)
Амортизационные отчисления	(176)	(4 542)	-	(1 244)	(5 962)
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	(264)	(31 827)	(3 449)	(10 578)	(46 118)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	5 036	13 171	-	2 832	21 039

## 13. Нематериальные активы

Стоимость (или оценка) на 01 января 2016 года	-
Накопленная амортизация	-
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2016 года</b>	-
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>	
Поступления	2 625
<i>Накопленная амортизация</i>	
Амортизационные отчисления	(780)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	1 845
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	2 625



( в тысячах рублей)

Накопленная амортизация	(780)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>1 845</b>
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>	
Остаток на начало года	2 625
Поступления	1 098
Выбытия	(925)
<i>Накопленная амортизация</i>	
Остаток на начало года	(780)
Амортизационные отчисления	(918)
Выбытия	172
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 272</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	2 798
Накопленная амортизация	(1 526)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 272</b>

В составе нематериальных активов учтены программные обеспечения и лицензии.

#### 14. Средства клиентов

	2017	2016
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	198 169	226 333
Срочные депозиты	35 835	126 077
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	192 446	130 583
Срочные вклады	2 949 321	2 722 279
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 375 771</b>	<b>3 205 272</b>

В течение 2017 года и за 2016 год Банк не привлекал средств клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 141 767	93,07	2 852 862	89,01
Предприятия торговли	92 424	2,74	101 095	3,15
Транспорт	21 308	0,63	6 623	0,21
Строительство	20 187	0,60	20 728	0,65
Страхование	37	менее 0,1	3 697	0,11
Финансы и инвестиции	30 824	0,91	121 465	3,79
Прочие	69 224	2,05	98 802	3,08
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 375 771</b>	<b>100</b>	<b>3 205 272</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2017 г. Банк не имел клиентов с общей суммой остатков средств свыше 39 424 тысяч рублей. (2016 г.: не имел клиентов с остатками средств свыше 51 267 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 28.

( в тысячах рублей)

## 15. Прочие обязательства

	2017	2016
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 991	15 515
Незавершенные расчеты	-	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	95	112
Выплата вознаграждения персоналу	2 541	2 052
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 278	1 051
Обязательства по переводам физических лиц	374	253
Обязательства по гарантиям выданным	370	1 376
Резерв – оценочное обязательство	26 366	11 163
Прочие	23 011	13 953
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>60 026</b>	<b>45 475</b>

Далее представлен анализ изменений резерва – оценочного обязательства:

	Обязательства кредитного характера	Резерв на оплату отпусков	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>9 518</b>	<b>1 645</b>	<b>11 163</b>
Формирование (использование) резерва	14 913	290	15 203
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>24 431</b>	<b>1 935</b>	<b>26 366</b>

## 16. Уставный капитал

В соответствии с изменениями МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 32, выпущенными в феврале 2008 года примененными Банком с отчетности за 2009 год, доля участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

В соответствии с учетной политикой Банка уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года оценен по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости долей в капитале Банка. См. Примечание 4.

Единственным участником Банка по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года является ООО «НФК», доля которого в уставном капитале составляет 100 %.

В течение 2017 года уставный капитал был увеличен на 46 274 тысячи рублей за счет распределения прибыли Банка и на 4 000 тысяч рублей за счет вноса единственного участника.

Увеличение на 4 000 тысяч рублей согласовано с Банком России 29.12.2017 г. и зарегистрировано 16.01.2018 г.

В течение 2016 года не было увеличения уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость уставного капитала составила 371 402 тысяч рублей (2016 г.: 321 128 тысяч рублей).

## 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. В 2017 и 2016 году выплат в виде дивидендов не было.

( в тысячах рублей)

## 18. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	630 915	554 273
Средства в других банках	-	11 001
Средства, размещенные в Банке России	5 516	7 192
Прочие	26 459	34 828
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>662 890</b>	<b>607 294</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады и вклады до востребования физических лиц	(230 654)	(251 679)
Срочные депозиты банков	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	(429)	(329)
Текущие (расчетные) счета	(411)	(372)
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Прочие	(1 445)	(611)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(232 939)</b>	<b>(252 991)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>429 951</b>	<b>354 303</b>

## 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток

	2017	2016
Финансовый результат от реализации	2 195	1 337
Переоценка ценных бумаг	4 577	(3 757)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 772</b>	<b>(2 420)</b>

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

	2017	2016
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>		
Доходы по операциям с иностранной валютой	9 305	11 453
Расходы по операциям с иностранной валютой	(737)	(777)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>8 568</b>	<b>10 676</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>		
Доходы от переоценки иностранной валюты	36 287	58 579
Расходы от переоценки иностранной валюты	(38 163)	(63 531)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(1 876)</b>	<b>(4 952)</b>

( в тысячах рублей)

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	12 236	18 095
Комиссия по расчетным операциям	45 724	42 041
Комиссия по обслуживанию счетов	16 298	14 819
Комиссия по выданным гарантиям	2 088	2 555
Прочие	8 711	7 750
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>85 057</b>	<b>85 260</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(3)	-
Комиссия по расчетным операциям	(40 857)	(25 230)
Комиссия по другим операциям	(2 589)	(7 401)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(43 449)</b>	<b>(32 631)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>41 608</b>	<b>52 629</b>

## 22. Прочие операционные доходы

	2017	2016
От сдачи имущества в аренду	-	123
Комиссии по страховкам	93 047	37 268
Дивиденды от вложений в акции	383	23
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	4 621	3 964
От пересчета процентной ставки по депозитам	2 558	2 031
От изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 420	-
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	606	-
Прочие	1 008	736
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>108 643</b>	<b>44 145</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы по операционной аренде основных средств		(38 101)	(33 233)
Расходы на персонал		(63 585)	(53 141)
Реклама и маркетинг		(48 736)	(23 014)
Расходы по страхованию		(81 391)	(38 087)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(4 036)	(3 009)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, нематериальным активам		(10 549)	(6 227)
Амортизация основных средств	12	(5 962)	(5 686)
Амортизация нематериальных активов	13	(918)	(780)

( в тысячах рублей)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 705)	(5 198)
Прочие административные расходы	(13 040)	(8 727)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(122 494)	(77 592)
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(6 271)	-
Прочие расходы	(52 776)	(31 847)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(456 564)</b>	<b>(286 541)</b>

## 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(335)	(200)
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	17 242
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
<b>(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(335)</b>	<b>17 042</b>

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

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

	2017	2016
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	(146 099)	2 959
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	-	(592)
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Постоянные разницы:	<b>(335)</b>	<b>17 634</b>
<b>(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(335)</b>	<b>17 042</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются за 2017 год по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	2016	Отражено в составе прибыли и убытков	Отражено в составе собственного капитала	2017
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-
Резервы	-	-	-	-
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	-	-	-	-

( в тысячах рублей)

	2015	Отражено в составе прибыли и убытков	Отражено в составе собственного капитала	2016
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	(560)	560	-	-
Резервы	17 590	(17 590)	-	-
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	(34 857)	34 857	-	-
Прочие	585	(585)	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(17 242)</b>	<b>17 242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В 2017 и 2016 году Банк принял решение не отражать в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив (ретроспективно учет не применяется).

## 25. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Одной из основных в контрольной функции управления Банком является стратегия управления рисками. Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Стратегия предполагает совершенствование системы управления рисками Банка, которая включает в себя механизмы определения необходимых ограничений на размеры и параметры всех операций и сделок Банка, а также своевременного их изменения, периодической оценки величин всех рисков и регулирования размеров активов и структур групп активов в соответствии с изменяющимися внутренними и внешними условиями деятельности Банка.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками заключается в комплексном учете Банком всех видов рисков в соответствии с профилем риска Банка, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления. Строгое соблюдение принципа является важной задачей Стратегии.

Процесс системного управления рисками определяет тактику управления рисками Банка и включает процессную, организационную, информационную и методологическую части управления рисками.

В Банке создана и функционирует служба управления рисками. Ее основными задачами является:

- своевременное выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- своевременное выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- другие задачи.

Организационная структура системы управления рисками включает следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

- Совет директоров Банка.

Совет директоров играет ключевую роль в управлении рисками Банка и осуществляет контроль функционирования системы управления рисками. Утверждает стратегии управления рисками, определяет допустимый (безопасный) уровень риска. Утверждает документ/Стратегию, в котором установлены параметры капитала, необходимого для обеспечения надежности банковских операций.

- Правление Банка.

Правление обеспечивает эффективную организацию функционирования системы управления рисками, реализацию поставленных Советом директоров целей и задач, а также устанавливает и распределяет ответственность по контролю над рисками между подразделениями Банка.

- Председатель Правления Банка.

Организовывает надлежащую систему управления рисками в Банке в соответствии со Стратегией. Рассматривает периодическую отчетность по уровню банковских рисков в целях информирования Совета директоров Банка. Регламентирует порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками.

- Планово-экономический отдел.

Планово-экономический отдел принимает участие в подготовке рекомендаций Совету директоров, по результатам выявления и оценки предлагаемых мер по управлению рисками, для принятия решений по вопросам управления рисками и совершенствования системы управления рисками. Управление ликвидностью. Управление процентным риском. Управление рыночным риском. Рассмотрение мер по совершенствованию

существенных процессов Банка, направленных на снижение уровня операционного риска и устранение/минимизацию факторов операционного риска в деятельности подразделений Банка. Рассмотрение результатов проверок внутренних и внешних аудиторов, отчетов и аналитических материалов управления рисков, а также другой информации об уровне операционного риска в Банке.

- Служба управления рисками.

Служба является структурным подразделением Банка, обеспечивающим весь процесс управления рисками Банка в оперативном режиме. Структура и штатная численность службы утверждается Председателем Правления Банка. Службу возглавляет руководитель Службы, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Руководитель службы координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками. Руководитель службы управления рисками выявляет, мониторит и оценивает банковские риски. Осуществляет контроль за поддержанием уровня банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

- Служба внутреннего контроля.

В компетенцию службы внутреннего контроля входит контроль комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов (Банк России, ФСФР России), в том числе:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;

- участие в разработке внутренних документов банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в банке.

- Служба внутреннего аудита.

В компетенцию службы внутреннего аудита входит контроль эффективности системы управления рисками и соблюдения процедур согласно внутренним документам по управлению рисками и соответствия системы управления рисками принятой советом директоров Стратегии.

- Другие структурные подразделения банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами, в том числе:

- предоставляют в службу управления рисками и юридического отдела, в отдел ПОД/ФТ и ВК, и в службу внутреннего аудита информацию, необходимую для осуществления ими своих функций;

- выполняют решения органов управления банка по управлению рисками;

- несут ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:



- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Все риски Банка, от реализации событий риска которых Банк может понести убытки, и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своей стратегической цели, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе. Если по мере оценки мониторинга уровня рисков Банк определяет часть рисков, которые он не готов принять, Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками.

В основе оценки рисками лежат группы индикаторов изменений среды (внешних и внутренних факторов).

В рамках Стратегии управление рисками выделяет две категории риска в зависимости от масштабов влияния на деятельность Банка. Это макро-риски — риски, проявление которых влечет неплатежеспособность и прекращение деятельности Банка (страновой риск, риск ликвидности, кредитный риск), и микро-риски — риски, проявление которых влечет обесценение отдельных активов (операционный риск, правовой риск, рыночный риск, и т.д.).

При этом у каждого составляющего определенную категорию вида риска есть свои внешние и внутренние факторы, присущие только ему.

На основании полученных результатов оценки Правление Банка, Совет директоров Банка будут принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим. При этом, в первую очередь, во внимание будут приниматься и оцениваться такие крайне нежелательные события, как снижение прибыли, рыночной стоимости Банка, отток клиентов, снижение ликвидности ниже допустимого предела и др.

При оценке уровня доходности проводимых операций ООО КБ «Аксонбанк» принимает во внимание не только количественные показатели уровня доходов, расходов и прибыли, но и стабильность источников прибыли, а также степень защиты банка от риска.

В процессе своей деятельности банк сталкивается с различными видами рисков, которые в той или иной степени оказывают влияние на прибыльность и общий результат работы кредитной организации. В целях минимизации рисков в ООО КБ «Аксонбанк» разработана система риск - менеджмента, которая основана на следующих составляющих:

- стратегия,
- методология,
- процедуры,
- контроль,
- актуализация.

Стратегия управления рисками банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности, направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений и уровнем принимаемых рисков и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого банком на себя совокупного риска на уровне, определенном им в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях обеспечения контроля за принимаемыми на себя рисками, в банке на постоянной основе осуществляется контроль кредитного, операционного, рыночного, правового рисков, а также риска потери ликвидности и деловой репутации.

Минимизация кредитного риска осуществляется банком путем контроля рисков, возникающих на всех этапах процесса кредитования клиента, начиная с момента идентификации клиента, подавшего заявку на получение ссуды, и заканчивая анализом и мониторингом финансового состояния и обслуживания кредита клиентом до истечения срока договора.

Кроме того, каждый кредит выдается на основании детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его кредитной истории, отраслевой принадлежности, если клиент является юридическим лицом, а также качества обеспечения возвратности кредита.

Решение о предоставлении кредита принимается:

- при сумме кредита до 600 тыс. рублей – Председателем Правления банка;
- при сумме кредита свыше 600 тыс. рублей до 10 млн. рублей – Правлением банка;
- при сумме кредита свыше 10 млн. рублей – Советом директоров банка.

Советом директоров также устанавливаются процентные ставки по кредитованию физических и юридических лиц.

Выдача кредитов физическим и юридическим лицам осуществляется на основе договоров, определяющих взаимные обязательства сторон на основе срочности, платности и возвратности.

С целью снижения кредитного риска, банк контролирует вложения денежных средств по видам деятельности заемщиков, по принадлежности к бизнесу, по группам заемщиков, по целевому использованию.

Рыночный риск в деятельности банка включает в себя воздействие фондового, валютного и процентного рисков.

Для минимизации фондового риска кредитная организация использует систему лимитов: Советом директоров банка устанавливается лимит номинальной стоимости ценных бумаг одного эмитента, находящихся в портфеле, а также лимит совокупной балансовой стоимости торгового портфеля.

Оценка валютного риска производится в соответствии с Методикой оценки и контроля валютного риска. Курсы покупки и продажи наличной иностранной валюты

ежедневно устанавливаются ответственным сотрудником банка по согласованию с Председателем Правления с учетом курса доллара США и евро к российскому рублю, установленного Банком России, конъюнктуры рынка, потребностей банка. Другим инструментом минимизации валютного риска являются лимиты открытой валютной позиции. Ежедневно сотрудник службы управления рисками анализирует причины, повлиявшие на изменения валютной позиции. Данные о соблюдении лимитов открытых валютных позиций отражаются в Отчете об открытых валютных позициях по форме 0409634, который составляется по данным бухгалтерского учета валютных операций ежедневно. В случае приближения суммарной величины открытых валютных позиций к установленному ЦБ РФ лимиту банком могут быть предприняты следующие меры:

- привлечение вкладов в иностранной валюте;
- размещение (по возможности) денежных средств в иностранной валюте;
- установление наиболее выгодных для банка курсов иностранной валюты.

Процентный риск возникает вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной или плавающей процентной ставкой. С целью его минимизации банком осуществляется постоянный мониторинг и оценка указанного риска при изменении уровня процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. Для расчета возможных потерь, вследствие процентного риска применяется метод гэп-анализа. Банк регулярно производит стресс-тестирование на основе возможных сильных изменений процентных ставок, присущих кризисным ситуациям. И на этой основе принимаются соответствующие управленческие решения.

Что касается процентного риска, то с целью его минимизации банком осуществляется постоянный мониторинг и оценка указанного риска при изменении уровня процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. На этой основе принимаются соответствующие управленческие решения. Ставки по привлеченным средствам периодически пересматриваются в связи с изменением ставки рефинансирования Центрального банка РФ, а также внутренними потребностями кредитной организации.

Оценка операционного риска производится в соответствии с Положением по управлению операционным риском. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях снижения риска вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия работников банка каждая банковская операция подвергается контролю и встречным проверкам.

Для снижения операционного риска, связанного со сбоями в операционной системе (в том числе в результате пожара или стихийных бедствий) ежедневно после завершения работы с ИБС всех пользователей, сотрудниками отдела автоматизации информационных технологий производится резервное копирование базы данных автоматизированной банковской системы на жесткий диск резервного сервера.

В целях минимизации правового риска, банк использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяются порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов

правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ.

Одним из основных видов рисков, оказывавших значительное влияние на деятельность кредитной организации за 2017 год, оставался риск потери ликвидности.

В целях минимизации данного риска банком составляются краткосрочные и среднесрочные прогнозы для поддержания состояния ликвидности, на основе которых определяется оптимальная потребность в ликвидных средствах, чтобы обеспечить прибыльную работу банка и не допускать задержек платежей и расчетов.

Определение потребности в ликвидных средствах основывается на применении нескольких подходов, используемых при анализе риска ликвидности:

- 1) анализ коэффициентов ликвидности;
- 2) анализ разрывов в сроках погашения требований/обязательств.

На случай возникновения дефицита ликвидности предусматривается комплекс мероприятий, направленных на мобилизацию ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

В течение 2017 года выполнялись нормативы ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка на все отчетные даты.

Одним из основных направлений развития банка за 2017 год, как и на протяжении предыдущих периодов, было создание и упрочнение партнерских отношений с клиентами, помощь в их финансово-хозяйственной деятельности, а также участие во взаимовыгодных проектах. Особое внимание уделялось разработке и реализации индивидуальных финансовых операций, решению вопросов персонального менеджмента, управлению средствами клиентов.

Все операционные участки подвергаются последующему контролю со стороны главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, экономистов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями органам управления.

Ответственными сотрудниками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о рисках содержит информацию о значениях обязательных нормативов: норматив достаточности капитала (Н1), нормативы ликвидности (Н2,Н3,Н4), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Система мониторинга уровня банковских рисков базируется на комплексной внутренней отчетности банка. Порядок и периодичность составления внутренней отчетности устанавливается соответствующими внутренними документами. Отчетность составляется Ответственными сотрудниками по рискам.

**Кредитный риск.** Кредитный риск - вероятность того, что стоимость активов банка, прежде всего кредитов, уменьшится в связи с неспособностью или нежеланием клиентов (заемщика) вернуть долг или часть долга, включая причитающиеся по договору проценты.

Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

Кредитный риск складывается из риска неуплаты процентов по ссуде и риска невозвращения основной суммы долга (в том числе, по причине неудовлетворительного качества обеспечительных обязательств по ссуде).

Оценка качества кредитного портфеля позволяет выявлять проблемные ссуды и работать с ними в целях снижения потерь банка, то есть принять меры по погашению проблемного кредита, а именно:

- установление нового графика погашения задолженности;
- получение дополнительного обеспечения по кредиту;
- обращение взыскания на поручителя (гаранта);
- переуступка прав требования по кредиту третьим лицам;
- обращения взыскания на залог;
- принудительное взыскание через суд;
- обращение в правоохранительные органы и другие меры.

Управление кредитным риском представляет собой определенную последовательность действий, разделяемых на несколько этапов:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска;
- выбор способов снижения кредитного риска;
- контроль кредитного риска.

Кредитный риск зависит от воздействия множества факторов, что значительно осложняет его оценку и прогнозирование.

Сотрудники банка принимают во внимание следующие факторы, связанные с заемщиками:

- риск отсутствия правоспособности и дееспособности. Осуществляется проверка юридической документации заемщиков, полномочия, предоставленные отдельным лицам на заключение сделок;
- финансовая неустойчивость, неплатежеспособность;
- коммерческие риски, риски изменения конъюнктуры рынка;
- риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, бегства от ответственности;

Основным методом оценки кредитного риска является количественная оценка риска, т.е. расчет размера возможных потерь.

Оценка риска по ссуде проводится сотрудником отдела финансового анализа клиентов на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

С целью минимизации кредитного риска применяются способы:

- избежание риска: отказ от проведения операции кредитования по результатам анализа документов клиента;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика или залогодателя-третьего лица (оформление залога, залога), на поручителей (оформление поручительства третьего лица) и т.д.;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий;
- ограничение риска путем использования лимитов кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленных нормативными документами Банка России (норматив Н6).

**Рыночный риск.** В течение 2017 года расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

( в тысячах рублей)

В течение отчетного года совокупная величина рыночного риска Банка равнялась нулю. Расчет величины рыночного риска Банк выполняет ежедневно, результаты расчета принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Банка в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

**Валютный риск.** Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

На основании Положения Банка по управлению валютным риском, его управление состоит из следующих этапов:

- количественная оценка валютного риска;
- установление лимитов величины валютного риска;
- контроль соблюдения лимитов величины валютного риска;
- минимизация валютного риска в случае его приближения к установленным

лимитам.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	2017			2016		
	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 763 106	(3 424 256)	<b>338 850</b>	3 696 668	(3 215 934)	<b>480 734</b>
Доллары США	15 270	(6 869)	<b>8 401</b>	18 514	(27 176)	<b>(8 662)</b>
Евро	7 857	(4 672)	<b>3 185</b>	2 844	(7 637)	<b>(4 793)</b>
Швейцарский франк	398	-	<b>398</b>	374	-	<b>374</b>
Фунт стерлингов	89	-	<b>89</b>	73	-	<b>73</b>
<b>Итого</b>	<b>3 786 720</b>	<b>(3 435 797)</b>	<b>350 923</b>	<b>3 718 473</b>	<b>(3 250 747)</b>	<b>467 726</b>

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

	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	7,29	7,29	(7,14)	(7,14)
Ослабление доллара США на 5 %	(7,29)	(7,29)	7,14	7,14
Укрепление евро на 5 %	2,31	2,31	(3,76)	(3,76)
Ослабление евро на 5 %	(2,31)	(2,31)	3,76	3,76
Укрепление швейцарского франка на 5 %	0,34	0,34	0,32	0,32
Ослабление швейцарского франка на 5 %	(0,34)	(0,34)	(0,32)	(0,32)
Укрепление фунта стерлингов на 5 %	0,06	0,06	0,05	0,05
Ослабление фунта стерлингов на 5 %	(0,06)	(0,06)	(0,05)	(0,05)

**Риск процентной ставки.** Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Расчет величины процентного риска осуществляется с применением гэп-анализа.

Гэп- анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Банк устанавливает лимиты в отношении процентных рисков. Процентные риски являются приемлемыми для банка, если рассчитанная величина изменения текущей стоимости баланса при определении показателей изменения процентных рисков находится в установленном диапазоне.

С целью его минимизации банком осуществляется постоянный мониторинг и оценка указанного риска при изменении уровня процентных ставок по привлеченным и

( в тысячах рублей)

размещенным средствам. На этой основе принимаются соответствующие управленческие решения. Банк регулярно производит стресс-тестирование на основе возможных сильных изменений процентных ставок, присущих кризисным ситуациям.

Ставки по привлеченным средствам периодически пересматриваются в связи с изменением ставки рефинансирования Центрального банка РФ, а также внутренними потребностями кредитной организации.

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

	2017			2016		
	Евро	Доллар США	Рубль	Евро	Доллар США	Рубль
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	-	-	6,74 %	-	-	10,69 %
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	14,88 %	-	-	16,85 %
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Срочные средства клиентов физических лиц	1,34 %	1,73 %	7,67 %	0,95 %	1,71 %	8,77 %
Срочные депозиты клиентов юридических лиц	-	-	8,40 %	-	-	10,87 %
Собственные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями, информационными системами или внешними событиями, которые привели к отклонению от поставленных Банком целей.

В соответствии с Положением по управлению операционным риском, утвержденным Советом Директоров. Банк использует следующие методы для минимизации операционного риска:

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- регистрация и мониторинг действий пользователей
- проведение операций, подлежащих дополнительному контролю, только с дополнительной подписью контролирующего работника
- надлежащая подготовка персонала.

**Риск ликвидности.** Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому вопросам контроля за ликвидностью Банк уделяет особое внимание.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате



несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Положение о политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности по управлению ликвидностью ООО КБ «Аксонбанк» разработано с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Положение пересматривается в зависимости от финансовых результатов или изменений внутри Банка.

Банком проводится оценка эффективности реализуемых процессов управления ликвидностью. По результатам проведенной оценки, в случае необходимости, проводится пересмотр (доработка) политики по управлению ликвидностью, внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Процесс взаимосвязан с разработкой стратегии Банка, бизнес-плана, политики по управлению рисками и другими процессами.

Мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением.

Составными частями управления ликвидностью Банка являются:

- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов влияющих на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- разработка, утверждение и применение методологии анализа риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- установление и контроль соблюдения нормативов и коэффициентов ликвидности, ограничивающих уровень принимаемого Банком риска;
- своевременная подготовка отчетности, отражающей состояние текущей и перспективной ликвидности Банка;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание ликвидности на требуемом уровне;
- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов в случае недостатка ликвидности.

Основными методами управления риском ликвидности являются:

- контроль состояния ликвидности Банка, который предполагает проведение ежедневного контроля и контроля состояния ликвидности на более длительных временных промежутках;
- осуществление прогноза и ситуационного моделирования состояния ликвидности Банка, позволяющих определять возможности Банка (достаточность ресурсов) по проведению активных операций.

Контроль состояния ликвидности осуществляется на основе данных соответствующего анализа.

Анализ состояния ликвидности Банка проводится по двум основным направлениям:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов;
- анализ риска снижения уровня ликвидности на основе концепции «денежных потоков».

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение политики Банка в области управления риском ликвидности;
  - утверждение методологии анализа риска ликвидности;
  - утверждение обязательных значений коэффициентов ликвидности;
  - принятие решений о мерах по управлению активами и пассивами Банка, направленных на обеспечение требуемого уровня ликвидности;
  - рассмотрение отчетов ответственных сотрудников по результатам оценки риска ликвидности;
  - утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Полномочия Председателя Правления:

- рассмотрение отчета о текущем состоянии ликвидности;
- осуществление контроля выполнения решений Совета директоров Банка.
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Ответственного сотрудника:

- осуществление оперативного контроля состояния ликвидности на основе установленных Положением процедур;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- подготовка предложений по установлению значений коэффициентов ликвидности и контроль их соблюдения;
- осуществление ситуационного моделирования движения ликвидности с учетом планируемых операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;
- информирование органов управления Банка о прогнозируемой ситуации и последних изменениях состояния ликвидности;
- ежедневное представление отчета о текущем состоянии ликвидности Председателю Правления Банка.

Для оценки риска ликвидности используются фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения обязательных нормативов рассчитываются ответственным сотрудником на ежедневной основе.

На основании значений обязательных нормативов экономический отдел и служба управления рисками ежемесячно проводит оценку риска ликвидности.

На фоне нестабильной макроэкономической ситуации Банк поддерживал повышенный уровень ликвидности в течение отчетного года. Придерживаясь консервативной модели ведения бизнеса, менеджмент Банка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью, поэтому по состоянию на 31 декабря 2017 года сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к избыточной ликвидности и высокой платежеспособности Банка. Банком соблюдаются нормативы, характеризующие его ликвидность, со значительным запасом. По состоянию на отчетную дату значения нормативов мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 существенно выше минимально допустимых:

Н2 – 46,3 % при минимально допустимом – 15 %;

Н3 – 82,7 % при минимально допустимом – 50 %.

Н4 – 79,5 % при максимально допустимом значения – 120 %.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

С целью прогнозирования состояния ликвидности под влиянием изменения внешних факторов производится ситуационное моделирование с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. С этой целью рассматриваются два возможных альтернативных сценария:

1. «Кризис в банке».

Данный сценарий связан с неблагоприятными факторами собственной деятельности Банка при отсутствии кризисных явлений на финансовых рынках. Основными параметрами данного сценария являются:

- существенное ухудшение структуры платежных потоков в связи с усилением оттока клиентских средств;
- закрытие ряда источников покупной ликвидности в связи с реализацией неблагоприятных факторов развития бизнеса Банка.

Таким образом, в данном сценарии происходит реализация следующих видов риска: структурный, кредитный и риск, связанный с закрытием источников покупной ликвидности.

2. «Кризис рынка».

Данный сценарий связан с кризисом финансовых рынков и состоит в резком ухудшении структуры платежных потоков в связи с существенным ухудшением ситуации на финансовых рынках.

Основными параметрами данного сценария являются:

- падение рыночных цен на финансовые инструменты;
- прекращение торгов и неликвидность рынка ценных бумаг;
- банкротство ряда крупных операторов рынка;
- закрытие на Банк лимитов со стороны контрагентов в связи с их собственным ухудшением финансового состояния;
- значительный отток клиентских средств;
- невозврат части кредитов.

В данном сценарии происходит реализация почти всех видов риска: структурного, кредитного, рыночного, валютного и риска закрытия источников покупной ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

( в тысячах рублей)

Порядок участия отдельных органов управления и структурных подразделений в осуществлении контроля над риском ликвидности описаны выше.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	350 782	982 254	983 301	1 078 194	<b>3 394 531</b>
Средства клиентов – юридических лиц	231 525	2 613	-	-	<b>234 138</b>
Собственные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	3 266	16 330	19 596	52 712	<b>91 904</b>
Финансовые гарантии	370	-	-	-	<b>370</b>
Неиспользованные кредитные линии	613 715	-	-	-	<b>613 715</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 199 658</b>	<b>1 001 197</b>	<b>1 002 897</b>	<b>1 130 906</b>	<b>4 334 658</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	311 921	1 124 263	1 055 215	524 877	<b>3 016 276</b>
Средства клиентов – юридических лиц	350 717	1 038	1 100	-	<b>352 855</b>
Собственные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	2 714	13 260	14 424	16 810	<b>47 208</b>
Финансовые гарантии	1 376	-	-	-	<b>1 376</b>
Неиспользованные кредитные линии	183 034	-	-	-	<b>183 034</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>849 762</b>	<b>1 138 561</b>	<b>1 070 739</b>	<b>541 687</b>	<b>3 600 749</b>

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	410 182	-	-	-	-	410 182

( в тысячах рублей)						
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 639	-	-	-	-	123 639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	148 736	148 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	36 919	36 919
Средства в других банках	160 167	-	-	-	-	160 167
Кредиты и дебиторская задолженность	79 460	794 239	597 545	1 421 412	-	2 892 656
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	21 006	21 006
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	21 039	21 039
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 272	1 272
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	14 421	-	-	-	-	14 421
<b>Итого активов</b>	<b>787 869</b>	<b>794 239</b>	<b>597 545</b>	<b>1 421 412</b>	<b>228 972</b>	<b>3 830 037</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	567 425	909 883	928 985	969 478	-	3 375 771
Собственные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	60 026	-	-	-	-	60 026
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>627 451</b>	<b>909 883</b>	<b>928 985</b>	<b>969 478</b>	<b>-</b>	<b>3 435 797</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>160 418</b>	<b>(115 644)</b>	<b>(331 440)</b>	<b>451 934</b>	<b>228 972</b>	<b>394 240</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>160 418</b>	<b>44 774</b>	<b>(286 666)</b>	<b>165 268</b>	<b>394 240</b>	<b>-</b>

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	325 262	-	-	-	-	325 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 505	-	-	-	-	45 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	171 655	171 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	143 571	143 571
Средства в других банках	394 175	-	-	-	-	394 175
Кредиты и дебиторская задолженность	66 652	839 535	745 903	965 979	-	2 618 069
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	23 167	23 167
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	19 936	19 936
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 845	1 845
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 232	-	-	-	1 232
Прочие активы	19 004	-	-	-	-	19 004
<b>Итого активов</b>	<b>850 598</b>	<b>840 767</b>	<b>745 903</b>	<b>965 979</b>	<b>360 174</b>	<b>3 763 421</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	643 945	1 057 562	1 011 724	492 041	-	3 205 272
Собственные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

( в тысячах рублей)						
Прочие обязательства	45 475	-	-	-	-	45 475
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>689 420</b>	<b>1 057 562</b>	<b>1 011 724</b>	<b>492 041</b>	<b>-</b>	<b>3 250 747</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>161 178</b>	<b>(216 795)</b>	<b>(265 821)</b>	<b>473 938</b>	<b>360 174</b>	<b>512 674</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>161 178</b>	<b>(55 617)</b>	<b>(321 438)</b>	<b>152 500</b>	<b>512 674</b>	<b>-</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам резерв формируется в полном сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**Географический риск.** Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами физических лиц на срочных депозитных и прочих счетах на сумму 4 965 тысячу рублей (2016 г.: 5 521 тысяч рублей).

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

	<b>Россия</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>394 240</b>

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

	<b>Россия</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>512 674</b>

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы капитала. (См. Примечание 8, 14, 29).

( в тысячах рублей)

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

В целях минимизации правового риска, банк использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяются порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III). Капитал Банка, рассчитанный по инструкции № 395-П Банка России, по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 393 893 тысячи рублей (2016 г.: 389 038 тысяч рублей).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Структура капитала Банка (Базель III)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>%</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>
Собственные средства (капитал) всего,	393 893	100	389 038	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	381 804	96,93	284 576	73,15
1.1 Базовый капитал	381 804	96,93	284 576	73,15
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	12 089	3,07	104 462	26,85

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

( в тысячах рублей)				
(в тысячах российских рублей)	2017	%	2016	%
1. Факторы роста капитала	422 022	107,14	461 685	118,67
1.1 Уставный капитал	371 402	94,29	321 128	82,54
1.2 Резервный фонд	38 531	9,78	36 095	9,28
1.3 Прибыль	12 089	3,07	104 462	26,85
1.4 Субординированные займы	-	-	-	-
1.5 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-	-	-
2. Факторы снижения капитала	28 129	7,14	72 647	18,67
2.1 Убытки	750	0,19	31 681	8,14
2.2. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	5 625	1,43	16 386	4,21
2.3. Обязательства по приобретению источников базового капитала	21 754	5,52	24 580	6,32
Собственные средства (капитал)	393 893	100	389 038	100

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

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

## 27. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием просроченной задолженности по кредитам с заемщиков на сумму свыше 188 559 тысяч рублей. В отчетном периоде судом удовлетворены заявленные требования банка о взыскании задолженности на сумму свыше 139 224 тысячи рублей.

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



( в тысячах рублей)

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений, земельных участков), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Менее 1 года	39 192	30 398
От 1 года до 5 лет	29 936	9 040
Более 5 лет	22 776	7 770
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>91 904</b>	<b>47 208</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в форме «овердрафт» и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	613 715	183 034
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>613 715</b>	<b>183 034</b>

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января</b>	<b>9 518</b>	<b>8 521</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года	14 913	997
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>24 431</b>	<b>9 518</b>

**Активы, находящиеся в залоге.**

Обязательные резервы на сумму 123 639 тысяч рублей (2016 г.: 45 505 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим

( в тысячах рублей)

подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

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

Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность.**

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2017 года приведена в Примечании 8.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечание 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	410 182	410 182	325 262	325 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 639	123 639	45 505	45 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 736	148 736	171 655	171 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	36 919	36 919	143 571	143 571
Средства в других банках	160 167	160 167	394 175	394 175
Кредиты и дебиторская задолженность:	2 892 656	2 893 679	2 618 069	2 622 401
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 772 299</b>	<b>3 773 322</b>	<b>3 698 237</b>	<b>3 702 569</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				

( в тысячах рублей)

Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов:	3 375 771	3 375 771	3 205 272	3 205 272
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	198 169	198 169	226 333	226 333
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	35 835	35 835	126 077	126 077
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	192 446	192 446	130 583	130 583
- Срочные вклады физических лиц	2 949 321	2 949 321	2 722 279	2 722 279
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 375 771</b>	<b>3 375 771</b>	<b>3 205 272</b>	<b>3 205 272</b>

## 29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит единственному участнику Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
-------------------------	-------------------------	----------------------------------	--------------------------

### Остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15 - 16 %)	-	1 625	-
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 - 13 %)	5	1 448	-

### Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Процентные доходы	-	116	-
Процентные расходы	-	111	-
Комиссионные доходы	46	8	-
Прочие операционные доходы	-	-	-

### Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 709	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	635	-

Далее указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
-------------------------	-------------------------	----------------------------------	--------------------------

**Остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами**

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15 - 16 %)	-	551	-
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 - 13 %)	70	1 634	-

**Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год**

Процентные доходы	-	45	-
Процентные расходы	-	155	-
Комиссионные доходы	19	5	-
Прочие операционные доходы	-	-	-

**Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года**

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	600	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	300	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 год и за 2016 год:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Заработная плата	2 254	1 103
Вознаграждения по итогам года	-	-
Другие краткосрочные вознаграждения	104	228
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Выходные пособия	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 358</b>	<b>1 331</b>

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности.

### **30. События после отчетной даты**

События после отчетной даты отсутствуют.

### **31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

Банк 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.

#### **(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на конец отчетного периода. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых

потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***(b) Определение рыночных процентных ставок***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

***(c) Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать такие инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, — например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, — он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

***(d) Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

***(e) Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.