

**Аудиторское заключение**

**и**

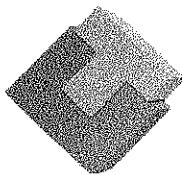
**Финансовая отчетность**

**БАНК «МСКБ» (АО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11- 60



# Современные Технологии Аудита

## Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88

e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705

ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО

Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,

дом 59, корп. 1, а/я 74

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### Акционерам

Акционерного общества "Мурманский социальный коммерческий банк"

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "Мурманский социальный коммерческий банк" (до 18.01.2018 - Публичного акционерного общества «Мурманский социальный коммерческий банк»), ОГРН 1025100003917 от 19.12.2002, зарегистрирован Банком России 25.02.1994 № 2722, 183032 г. Мурманск, проспект Ленина, д.12 (далее – БАНК «МСКБ» (АО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНК «МСКБ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

**Средства в банках**  
- примечание 6 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет в других кредитных организациях существенные остатки средств в виде предоставленных кредитов (размещенных депозитов), которые подвержены кредитному риску (вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией). Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта. Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по предоставленным банкам кредитам (размещенным депозитам).

**Кредиты и дебиторская задолженность**  
- примечание 7 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта. Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

**Ответственность руководства и членов совета директоров  
аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и,

следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественную значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет  
о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

**1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

**2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);
- е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;
- ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Руководитель аудиторской  
проверки,  
Заместитель генерального  
директора ООО СТ-Аудит  
по доверенности № 17  
от 05 августа 2015 года



Серебряков Павел Афанасьевич  
Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество».  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО AAC 21706002292.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на  
неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 28 » апреля 2018 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	80 097	346 249
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 917	5 603
Средства в банках	6	253 179	80 015
Кредиты и дебиторская задолженность	7	599 321	625 558
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8	23 351	
Основные средства	9	20 872	21 587
Текущие требования по налогу на прибыль		-	2 316
Отложенные налоговые активы	19	137	59
Прочие активы	10	6 456	6 522
<b>Итого активов</b>		<b>988 330</b>	<b>1 087 909</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	11	639 491	735 267
Прочие обязательства	12	4 057	10 775
<b>Итого обязательств</b>		<b>643 548</b>	<b>746 042</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		239 423	239 423
Эмиссионный доход		1 669	1 669
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		21 612	21 612
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		82 078	79 163
<b>Итого собственные средства</b>	13	<b>344 782</b>	<b>341 867</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>988 330</b>	<b>1 087 909</b>

Председатель правления

Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 11 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2017 г.**

	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы от кредитов клиентам		102 494	104 970
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		3 852	13 491
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		10 468	-
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		8 408	14 375
<b>Процентные доходы</b>	14	<b>125 222</b>	<b>132 836</b>
Процентные расходы по средствам, привлеченным расчетные/текущие счета		-	(1 111)
Процентные расходы по средствам клиентов		(476)	(611)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(38 237)	(43 988)
<b>Процентные расходы</b>	14	<b>(38 713)</b>	<b>(45 710)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	14	<b>86 509</b>	<b>87 126</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(4 506)	8 549
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>82 003</b>	<b>95 675</b>
Комиссионные доходы	15	21 143	20 259
Комиссионные расходы	15	(1 780)	(2 077)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	554	(276)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>19 917</b>	<b>17 906</b>
Изменение резерва по обязательствам предоставления кредитов	12	-	250
Прочие операционные доходы	17	3 486	4 991
<b>Операционные доходы</b>		<b>3 486</b>	<b>5 241</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>105 406</b>	<b>118 822</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(98 025)	(100 650)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(98 025)</b>	<b>(100 650)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>7 381</b>	<b>18 172</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(4 466)	(1 951)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>2 915</b>	<b>16 221</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2 915</b>	<b>16 221</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>2 915</b>	<b>16 221</b>

Председатель правления



Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 11 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2017 г.

			Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015			239 423	1 669	21 612	62 942	325 646
Прибыль (убыток) за период							16 221	16 221
Остаток на начало периода	31.12.2016	13		239 423	1 669	21 612	79 163	341 867
Прибыль (убыток) за период							2 915	2 915
Остаток на конец периода	31.12.2017	13		<u>239 423</u>	<u>1 669</u>	<u>21 612</u>	<u>82 078</u>	<u>344 782</u>

Председатель правления



Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах 11 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2017 г.**

	Примеч.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		120 732	129 497
Проценты уплаченные		(37 606)	(47 647)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 112	4 399
Комиссии полученные		21 143	20 294
Комиссии уплаченные		(1 780)	(2 077)
Прочие операционные доходы		3 099	4 304
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(95 239)	(97 034)
Уплаченный налог на прибыль		(2 228)	(4 326)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		9 233	7 410
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		686	(1 318)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(170 169)	192 865
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(174)	(16 252)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(486)	(8 392)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(102)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(97 427)	62 761
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(6 740)	5 734
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		(265 077)	242 706
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 085)	(253)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	24
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи		-	3 450
Дивиденды полученные		-	-
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>		(1 085)	3 221
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(39)	(1 740)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		(266 201)	244 187
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	346 247	102 060
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	80 046	346 247

Председатель правления



Главный бухгалтер:

Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 11 до 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»  
В 2018 году Банк изменил организационно-правовую форму собственности на  
акционерное общество.

сокр. — БАНК «МСКБ» (ПАО) (далее по тексту — «Банк»)

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление № 2722 от 06.07.2015  
банковских операций:

Филиалы: нет

Представительства:  
Сведения о внутренних структурных подразделениях Банка:  
Дополнительный офис № 1 - 183050, г. Мурманск, ул. Беринга, д. 2; дата открытия – 26.05.2006;  
Дополнительный офис № 3 - 184606, Мурманская область, г. Североморск, ул. Советская,  
д. 29; дата открытия – 07.07.2006;  
Дополнительный офис № 4 - 183034, г. Мурманск, ул. Домостроительная, д. 16; дата  
открытия – 25.07.2006;  
Дополнительный офис № 5 - 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 25; дата открытия –  
18.01.2007.

Адрес регистрации: 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая неконсолидированная отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 27.04.2018 решением Правления Банка.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### 2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, установленного Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

цифровой код	буквенный код	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
			31.12.2017	31.12.2016
840	USD	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	Евро	68,8668	63,8111
578	NOK	Норвежских крон	70,0664	70,2837

#### 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачисляются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о совокупном доходе (далее - ОСД);
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

В прошлые отчетные периоды Банк отражал финансовые результаты в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, начиная с отчетности за 2017 год, Банк использует тот же формат представления информации о финансовых результатах, но под наименованием Отчет о совокупном доходе. Изменение наименований не повлияло на итоговые показатели и результаты.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей счетаемости с методом трансформации финансовой отчетности. Денежные средства от выпуска, погашения, покупки и продажи собственных долговых ценных бумаг (кроме облигаций) отражаются в составе движения денежных средств от операционной деятельности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

**Основные реклассификационные корректировки:**

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентных расходов по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе собственного капитала Банка.

**Основные оценочные корректировки:**

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации ОТЧЕТНОСТИ. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

#### (а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

#### (б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных

профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

#### Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение.

#### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренды»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организацией или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса 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 взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся 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 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

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. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою ОТЧЕТНОСТЬ.

#### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в представлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ОТЧЕТНОСТЬ.

#### Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

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. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – 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 вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – 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; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. 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»

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 с 1 января 2018 г. 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»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

#### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказывать влияние на ОТЧЕТНОСТЬ и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

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 ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты

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 распределляемую 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. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

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 ОТЧЕТНОСТЬ.

## 2.2 Ключевые методы оценки

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

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также        информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая)** - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

*Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организацией или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно 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 предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- 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, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения 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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесеного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

## 2.3 Признание и оценка статей

### Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

### Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

### Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

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

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

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюта Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### **Прочие активы**

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Банк учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы. Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы,ываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39. Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается

обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

#### **Средства банков**

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, 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 средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Средства клиентов**

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

#### **Прочие обязательства**

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Банком по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

#### **Резервы по оценочным обязательствам**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в ОФП обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

#### **Финансовая аренда**

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

#### *Обязательства по договорам финансовой аренды*

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в ОФП в суммах, равных справедливой стоимости арендаемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизуемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизуемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизуемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

#### *Требования по договорам финансовой аренды*

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в ОФП и представляет в составе Прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

#### *Договоры финансовых гарантiiй*

Обязательства по договорам финансовых гарантiiй представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантiiи первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантiiям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантiiи;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантiiй отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантiiй, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

#### *Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль*

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### *Отложенные налоги на прибыль*

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временными разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### Выпущенный капитал

#### *Стоимость собственного капитала*

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. перекlassифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

#### *Стоимость акционерного капитала*

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

#### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» ОФП в составе доходов от трастовой и иной фидuciарной деятельности.

#### **Отражение доходов и расходов**

##### **Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

##### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

##### **Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску концентрации, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает валютный риск, процентный риск, а также нефинансовым рискам: правовому, регуляторному, стратегическому, риску потери деловой репутации, риску материальной мотивации персонала и операционному риску. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);

- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

При определении значимых для Банка рисков учитываются события, при которых Банк может понести потери, приводящие к значительному снижению собственных средств (капитала). Все принятые риски классифицируются Банком как значимые в связи с тем, что реализация любого из них может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится оценка рисков на предмет их значимости.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех значимых рисков. В Банке действует система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются Советом директоров Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля.

В Банке создана система управления рисками и капиталом, в основе которой лежит реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих требованиям Банка России. Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе. ВПОДК разрабатываются Банком на основе принципа пропорциональности, т.е. с учетом характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Цели создания системы управления рисками и капиталом:

выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроль их объемов;

оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия:

значимых рисков;

потенциальных рисков, т.е. новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий предусмотренных Стратегией развития Банка;

остаточных рисков.

планирование капитала исходя из:

тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;

установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);  
оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (необходимый капитал);  
потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка;  
фазы цикла деловой активности.  
обеспечение соблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Осведомленность о риске:

принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;

все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов;

проведение новых видов операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

повышение профессиональных знаний и навыков сотрудников Банка в сфере управления рисками посредством систематического обучения;

доведение до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками, документов, разрабатываемых Банком в рамках ВПОДК.

Банком обеспечено распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление функций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении, реализации ВПОДК Банка, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль его реализации, осуществляет контроль выполнения ВПОДК в Банке и их эффективности, оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом, в том числе процедур агрегирования рисков, документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности.

Служба управления рисками разрабатывают, внедряют, сопровождают и совершенствуют систему управления рисками и капиталом, осуществляют идентификацию и оценку рисков, в том числе потенциальных, присущих деятельности Банка, осуществляют мониторинг принятых Банком рисков с точки зрения соблюдения лимитов, осуществляют оценку агрегированной позиции Банка по принятым рискам, с предоставлением органам управления Банка выходных данных с результатами и предложениями по минимизации в случае необходимости, формируют предложения по значению сигнальных и предельных значений (лимитов), проводят стресс-тестирование, консолидируют информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита проводит проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, проводит оценку эффективности методов оценки рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет оценку актуальности внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих управление рисками и капиталом.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих деятельности. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение требований, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Плановая структура капитала определяется в соответствии с требованиями, определенными нормативными документами Банка России и поддерживается на уровне не ниже нормативных значений всех уровней капитала.

Склонность к риску определяется в виде количественных и качественных показателей:  
к количественным показателям относятся показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка;  
к качественным показателям относятся оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

Показатели склонности к риску определяются с учетом поддержания достаточности капитала и соблюдения совокупного объема принятых Банком рисков.

Плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков определяются с учетом требований нормативных актов Банка России в размере, сложившимся по состоянию на первое января каждого года (+ 5%), при условии соблюдения показателей склонности к риску, а также иных ограничений, установленных в рамках системы управления рисками и капиталом.

Банком осуществляется контроль соблюдения показателей склонности к риску путем сопоставления их объемов с целевыми уровнями рисков в рамках отчета о значимых рисках.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров. Процедуры и методы стресс-тестирования утверждаются Правлением Банка. Сценарии и процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внутренних и внешних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год. Стресс-тестирование проводится на ежегодной основе и предоставляется Правлению и Совету директоров Банка. Стресс-сценарии учитывают исторические и гипотетические изменения факторов риска, а также корреляцию между различными показателями и видами рисков и отражают значимые для Банка шоки (охватывают спектр значений факторов риска от мягких до критических). При определении стресс-сценариев учитывается соответствие факторов риска профилям значимых банковских рисков и направлениям деятельности Банка.

### 3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Виды операций (сделок) Банка, которым присущ кредитный риск:

- Кредитование;
- Кредитование под поручительство;
- Кредитование под залог имущества;
- Связанное кредитование;
- Межбанковское кредитование.

Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Высокий уровень кредитного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (доходности) и капитальной базы Банка. Влияние кредитного риска на прибыльность Банка происходит в результате невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по ссуде, выданной банком, а также средствам, размещенным в межбанковские кредиты. В свою очередь возникновение просроченной задолженности или невозврата по ссуде влечет изменение качества балансовых активов и влияет на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Кредитные отношения сопровождаются возникновением рисков, соответственно Банк рассматривает два вида кредитных рисков:

индивидуальный риск, где актив оценивается Банком на индивидуальной основе;

портфельный риск, где актив является частью портфеля однородных ссуд.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера.

Коэффициентный метод оценки риска кредитного портфеля заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка с учетом комплексного (качественного) влияния значений показателей.

При оценке кредитного риска Банком используются следующие показатели, характеризующие кредитный риск, которые подразделяются в следующие группы:

1 группа показателей обеспеченности кредитного портфеля:

минимальный размер ссуды, которая должна быть обеспечена в полном объеме обеспечена имуществом;  
соотношение необеспеченной части совокупного объема ссудной задолженности и величины собственных средств (капитала) Банка.

2 группа показателей для мониторинга кредитного риска:

обобщающий результат по группе показателей оценки активов;  
максимальная величина задолженности, признанной Банком безнадежной к взысканию в соответствии с внутренними нормативными документами, покрытие которой будет осуществляться собственными средствами (капиталом) Банка;  
отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;  
объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований.

При оценке концентрации кредитного риска используются следующие группы показателей:

1 группа (показатели концентрации кредитного риска, установленные нормативными документами Банка России):  
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);  
максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);  
максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);  
максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1);  
максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25).

2 группа (показатели концентрации кредитного риска, установленные внутренними нормативными документами Банка):  
максимальная величина кредитных требований к банку-контрагенту;  
максимальная величина денежных средств на корреспондентских счетах других кредитных организаций ниже 1 категории качества от совокупного размера собственных средств (капитала) Банка;  
максимальный размер кредитного риска по требованиям к заемщикам юридическим лицам – не кредитным организациям и индивидуальным предпринимателям из одного подкласса ОКВЭД от совокупного размера ссудной задолженности (без учета МБК);  
максимальный размер кредитного риска по требованиям к заемщикам юридическим лицам – не кредитным организациям и индивидуальным предпринимателям в одной географической зоне (страны с нестабильной экономической и/или политической обстановкой) от совокупного размера ссудной задолженности.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Оценка кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе службой управления рисками и капиталом, которая подотчетна председателю Правления Банка, в составе агрегированного отчета о рисках с приложением необходимой аналитической информации Правлению Банка и ежеквартально – Совету директоров.

В целях мониторинга кредитного риска ответственные подразделения Банка осуществляют комплексный анализ кредитных рисков по кредитным проектам, осуществляют контроль за качеством кредитного портфеля, анализируют риски невозврата кредита, осуществляют контроль за соблюдением лимитов. При возникновении новых факторов кредитного риска, оказывающих влияние на изменение показателей, используемых для оценки и мониторинга кредитного риска, ответственные подразделения осуществляют оперативное информирование Председателя Правления Банка.

*Регулирование кредитного риска осуществляется следующими методами:*  
*диверсификация (контроль над концентрацией);*  
*лимитирование;*  
*резервирование;*  
*принятие ликвидного обеспечения;*  
*реализация проблемных активов.*

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика. Банк, в основном, выдает только обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимитирование также используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд. Так, по ссудам, соответствующим признакам однородности, Кредитной политикой Банка определены лимиты полномочий руководителей Банка по единоличному принятию решения о выдаче кредита.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Требования к обеспечению исполнения обязательств заемщиков и методология его оценки отражена во внутренних нормативных документах Банка.

Процедуры реализации проблемных активов Банка осуществляются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода представлены следующим образом.

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>					
Непроченные и необесцененные активы	80 097	253 179	79 027	-	412 303
Обесцененные активы		2 831	579 406	34	582 271
<b>Валовая стоимость</b>	<b>80 097</b>	<b>256 010</b>	<b>658 433</b>	<b>34</b>	<b>994 574</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(2 831)	(59 112)	(34)	(61 977)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>80 097</b>	<b>253 179</b>	<b>599 321</b>	<b>-</b>	<b>932 597</b>
<b>2016</b>					
Непроченные и необесцененные активы	346 249	80 015	52 532	-	478 796
Обесцененные активы		2 831	628 422	-	631 253
<b>Валовая стоимость</b>	<b>346 249</b>	<b>82 846</b>	<b>680 954</b>	<b>-</b>	<b>1 110 049</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(2 831)	(55 396)	-	(58 227)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>346 249</b>	<b>80 015</b>	<b>625 558</b>	<b>-</b>	<b>1 051 822</b>

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 58 476 тыс. руб. (2016: 55 396 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>					
без задержек платежа	-	-	539 278	-	539 278
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	27 073	-	27 073
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 408	-	2 408
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	10 337	34	10 371
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 831	310	-	3 141
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>2 831</b>	<b>579 406</b>	<b>34</b>	<b>582 271</b>
Резерв под обесценение	-	(2 831)	(59 112)	(34)	(61 977)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>520 294</b>	<b>-</b>	<b>520 294</b>
<b>2016</b>					
без задержек платежа	-	-	607 675	-	607 675
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	10 544	-	10 544
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	192	-	192
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 136	-	1 136
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	8 875	-	8 875
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 831	-	-	2 831
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>2 831</b>	<b>628 422</b>	<b>-</b>	<b>631 253</b>
Резерв под обесценение	-	(2 831)	(55 396)	-	(58 227)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>573 026</b>	<b>-</b>	<b>573 026</b>

### 3.1.1 Кредиты и дебиторская задолженность

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>Кредиты юридическ им лицам и права требовани я по дебиторск ой задолженн ости</i>	<i>Права требовани я по дебиторск ой задолженн ости</i>		<i>Всего</i>
<b>2017</b>				
<b>Валовая стоимость непрочесченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 397</b>	<b>1 600</b>	<b>76 030</b>	<b>-</b>
без задержек платежа	151 294	19 625	350 515	17 799
с задержкой платежа менее 30 дней	16 404	2 497	8 172	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 408	-	-	2 408
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	212	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 954	921	1 347	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	258	-	-	258
<b>Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>178 318</b>	<b>23 043</b>	<b>360 246</b>	<b>17 799</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>179 715</b>	<b>24 643</b>	<b>436 276</b>	<b>17 799</b>
<b>Оценочный резерв на покрытие кредитных убытоков</b>	<b>(18 406)</b>	<b>(2 008)</b>	<b>(33 488)</b>	<b>(5 210)</b>
<b>Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>161 309</b>	<b>22 635</b>	<b>402 788</b>	<b>12 589</b>
				<b>599 321</b>
<b>2016</b>				
<b>Валовая стоимость непрочесченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>453</b>	<b>-</b>	<b>52 079</b>	<b>-</b>
без задержек платежа	258 281	37 977	321 717	-
с задержкой платежа менее 30 дней	228	-	520	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	16	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	216	-	155	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 536	1 014	-	3 550
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 119	-	643	-
<b>Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>266 380</b>	<b>38 991</b>	<b>323 051</b>	<b>-</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>266 833</b>	<b>38 991</b>	<b>375 130</b>	<b>-</b>
<b>Оценочный резерв на покрытие кредитных убытоков</b>	<b>(27 399)</b>	<b>(3 263)</b>	<b>(24 734)</b>	<b>(55 396)</b>
<b>Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>239 434</b>	<b>35 728</b>	<b>350 396</b>	<b>-</b>
				<b>625 558</b>

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	<i>Кредиты юридическим лицам и права требования по дебиторско й задолженнос ти</i>	<i>Права требования по дебиторско й задолженнос ти</i>	<i>Всего</i>
	<i>Кредиты физическим лицам (потребительск ие кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	
<b>2017</b>			
Недвижимость	169 700	22 721	411 681
Автотранспорт	8 252	-	18 112
Без обеспечения	1 763	1 922	6 483
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>179 715</b>	<b>24 643</b>	<b>436 276</b>
			<b>17 799</b>
			<b>658 433</b>
<b>2016</b>			
Недвижимость	235 157	33 536	303 029
Автотранспорт	5 651	3 368	6 350
Самоходная техника	-	-	16 220
Без обеспечения	26 025	2 087	49 531
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>266 833</b>	<b>38 991</b>	<b>375 130</b>
			<b>-</b>
			<b>680 954</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принятого по выданным кредитам на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
<b>2017</b>		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	179 715	425 600
Ипотечные жилищные кредиты	24 643	61 824
Кредиты юридическим лицам	436 276	626 958
Права требования по дебиторской задолженности	17 799	<b>33997</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>658 433</b>	<b>1 148 379</b>
<b>2016</b>		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	266 833	534 694
Ипотечные жилищные кредиты	38 991	65 892
Кредиты юридическим лицам	375 130	462 783
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>680 954</b>	<b>1 063 369</b>

### 3.2 Рыночный (валютный) риск

Банк подвержен валютному риску, который является риском возникновения финансовых потерь (убытоков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процесс управления валютным риском осуществляется Банком поэтапно и включает в себя следующие действия:

- определение и оценку относительной величины валютного риска, т.е. расчет открытой валютной позиции и степени ее подверженности риску;
- лимитирование, т.е. установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование, т.е. занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей или создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- диверсификация, т.е. распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим;
- информирование органов управления об уровне валютного риска, принимаемого Банком.

В случае, когда на дату расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превышает 2 процента, величина валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска.

В целях исключения влияния величины валютного риска на величину рыночного риска и соответственно на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) определяется система лимитов по показателям уровня валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары</i>	<i>Евро</i>	<i>Лиры</i>	<i>Другие валюты и драгметаллы</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>						
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	69 799	4 551	2 885	2 862		<b>80 097</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 917	-	-	-		<b>4 917</b>
Средства в банках	253 179	-	-	-		<b>253 179</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	599 321					<b>599 321</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>927 216</b>	<b>4 551</b>	<b>2 885</b>	<b>2 862</b>		<b>937 514</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	(632 141)	(4 227)	(1 666)	(1 457)		<b>(639 491)</b>
Прочие финансовые обязательства	(77)	-	-	-		<b>(77)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(632 218)</b>	<b>(4 227)</b>	<b>(1 666)</b>	<b>(1 457)</b>		<b>(639 568)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>294 998</b>	<b>324</b>	<b>1 219</b>	<b>1 405</b>		<b>297 946</b>
<b>2016</b>						
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	322 884	12 665	7 341	3 359		<b>346 249</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 603	-	-	-		<b>5 603</b>
Средства в банках	80 015	-	-	-		<b>80 015</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	625 558	-	-	-		<b>625 558</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 034 060</b>	<b>12 665</b>	<b>7 341</b>	<b>3 359</b>		<b>1 057 425</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	(723 008)	(3 762)	(5 152)	(3 345)		<b>(735 267)</b>
Прочие финансовые обязательства	(6 258)	-	-	-		<b>(6 258)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(729 266)</b>	<b>(3 762)</b>	<b>(5 152)</b>	<b>(3 345)</b>		<b>(741 525)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>304 794</b>	<b>8 903</b>	<b>2 189</b>	<b>14</b>		<b>315 900</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода и на конец сравнительного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2017	за 31.12.2016		
	<i>Воздействие на</i>			
	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>
Укрепление доллара США на 5%	16	13	445	356
Ослабление доллара США на 5%	(16)	(13)	(445)	(356)
Укрепление евро на 5%	61	49	109	88
Ослабление евро на 5%	(61)	(49)	(109)	(88)
Укрепление прочих валют на 5%	70	56	1	1
Ослабление прочих валют на 5%	(70)	(56)	(1)	(1)

### 3.2.2 Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте (в случае, если объемы средств в иностранной валюте составляют пять и более процентов общей величины активов (обязательств) Банка).

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежемесячной основе в рамках агрегирования значимых для Банка рисков.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	2017	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Нет подверженности		Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>								
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-	80 097	80 097	80 097
Средства в банках		253 179	-	-	-			253 179
Кредиты и дебиторская задолженность		10 500	15 019	115 982	164 156	293 664	599 321	
		<b>263 679</b>	<b>15 019</b>	<b>115 982</b>	<b>164 156</b>	<b>373 761</b>	<b>932 597</b>	

Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(38 886)	(13 303)	(40 322)	(291 206)	(255 774)	(639 491)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	(77)	(77)
	(38 886)	(13 303)	(40 322)	(291 206)	(255 851)	(639 568)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>224 793</b>	<b>1 716</b>	<b>75 660</b>	<b>(127 050)</b>	<b>117 910</b>	<b>293 029</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>						
"+" 400 базисных пунктов	8 617	57	1 135			
"-" 400 базисных пунктов	(8 617)	(57)	(1 135)			
<b>2016</b>						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	346 249	346 249
Средства в банках	80 015	-	-	-	-	80 015
Кредиты и дебиторская задолженность	8 399	16 599	91 560	165 642	343 358	625 558
	<b>88 414</b>	<b>16 599</b>	<b>91 560</b>	<b>165 642</b>	<b>689 607</b>	<b>1 051 822</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	(63 031)	(53 882)	(286 813)	(49 914)	(281 627)	(735 267)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	(6 258)	(6 258)
	(63 031)	(53 882)	(286 813)	(49 914)	(287 885)	(741 525)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>25 383</b>	<b>(37 283)</b>	<b>(195 253)</b>	<b>115 728</b>	<b>401 722</b>	<b>310 297</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>						
"+" 400 базисных пунктов	973	(1 243)	(2 929)			
"-" 400 базисных пунктов	(973)	1 243	2 929			

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Рубли	2017		Рубли	2016	
		Доллары США	Евро		Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		2%			8%	
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам		7%			7%	
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		18%			19%	
Ипотечные жилищные кредиты		20%			19%	
Корпоративные кредиты		14%			15%	
Кредиты субъектов малого предпринимательства		16%			14%	
<b>Средства клиентов</b>						
Срочные депозиты юридических лиц		7%			7%	
Срочные депозиты физических лиц	8%	1%			12%	2%
						1%

### 3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском). Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражющийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

Виды операций, которым присущ риск ликвидности:

- привлечение срочных вкладов от физических и юридических лиц;
- размещение свободных денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций;
- размещение свободных денежных средств в кредиты;
- размещение свободных денежных средств в межбанковские кредиты.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и сроками входящих и исходящих денежных потоков;
- потребность в ликвидных средствах, вызванная непредвиденными событиями, в результате которых требуется больше ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- изменение стоимости фондирования.
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и прочие.

В целях управления и оценки ликвидности устанавливаются сигнальные и предельные значения (лимиты) показателей уровня риска ликвидности в Банке:

- коэффициентов дефицита ликвидности;
- коэффициента фондирования;
- обязательных нормативов ликвидности.

В целях измерения концентрации риска ликвидности Банком используются показатели уровня концентрации на отдельные источники ликвидности – например, максимальный размер вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в общем объеме источников ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств. Дополнительным источником ликвидности служат депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки по межбанковскому кредитованию. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 25,6 % (2016 г.: 111,7);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 102,1 % (2016 г.: 122,2);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 54,4 % (2016 г.: 87,3).

#### Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. Суммы, раскрытие в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам, когда Банк управляет присущим риском ликвидности.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>неопредел ен сроком</i>	<i>С Всего</i>
<b>2017</b>							
Средства клиентов	(38 886)	(13 303)	(40 322)	(291 206)	-	(255 774)	(639 491)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	(77)	(77)
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>(38 886)</b>	<b>(13 303)</b>	<b>(40 322)</b>	<b>(291 206)</b>	-	<b>(255 851)</b>	<b>(639 568)</b>
<b>2016</b>							
Средства клиентов	(63 250)	(54 714)	(306 935)	(58 004)	-	(281 627)	(764 530)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	(6 258)	(6 258)
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>(63 250)</b>	<b>(54 714)</b>	<b>(306 935)</b>	<b>(58 004)</b>	-	<b>(287 885)</b>	<b>(770 788)</b>

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм балансовых остатков по активам и обязательствам в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>неопредел ен сроком</i>	<i>С Всего</i>
<b>2017</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	80 097
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 917	-	-	-	-	-	4 917
Средства в банках	253 179	-	-	-	-	-	253 179
Кредиты и дебиторская задолженность	10 500	15 019	115 982	164 156	-	293 664	599 321
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>268 596</b>	<b>15 019</b>	<b>115 982</b>	<b>164 156</b>	-	<b>373 761</b>	<b>937 514</b>
Средства клиентов	(38 886)	(13 303)	(40 322)	(291 206)	-	(255 774)	(639 491)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	(77)	(77)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(38 886)</b>	<b>(13 303)</b>	<b>(40 322)</b>	<b>(291 206)</b>	-	<b>(255 851)</b>	<b>(639 568)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>229 710</b>	<b>1 716</b>	<b>75 660</b>	<b>(127 050)</b>	-	<b>117 910</b>	<b>297 946</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>229 710</b>	<b>231 426</b>	<b>307 086</b>	<b>180 036</b>	<b>180 036</b>	<b>297 946</b>	
<b>2016</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	346 249
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 603	-	-	-	-	-	5 603
Средства в банках	80 015	-	-	-	-	-	80 015
Кредиты и дебиторская задолженность	8 399	16 599	91 560	165 642	-	343 358	625 558
	<b>94 017</b>	<b>16 599</b>	<b>91 560</b>	<b>165 642</b>	-	<b>689 607</b>	<b>1 057 425</b>
Средства клиентов	(63 031)	(53 882)	(286 813)	(49 914)	-	(281 627)	(735 267)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	(6 258)	(6 258)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(63 031)</b>	<b>(53 882)</b>	<b>(286 813)</b>	<b>(49 914)</b>	-	<b>(287 885)</b>	<b>(741 525)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>30 986</b>	<b>(37 283)</b>	<b>(195 253)</b>	<b>115 728</b>	-	<b>401 722</b>	<b>315 900</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>30 986</b>	<b>(6 297)</b>	<b>(201 550)</b>	<b>(85 822)</b>	<b>(85 822)</b>	<b>315 900</b>	

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

#### Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытие в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	2 930	-	-	<b>2 930</b>
Обязательства по операционной аренде	8 023	35 433	64 749	<b>108 205</b>
	<b>10 953</b>	<b>35 433</b>	<b>64 749</b>	<b>111 135</b>
<b>2016</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	17 326	-	-	<b>17 326</b>
Гарантии	1 720	-	-	<b>1 720</b>
Обязательства по операционной аренде	7 107	36 488	70 672	<b>114 267</b>
	<b>26 153</b>	<b>36 488</b>	<b>70 672</b>	<b>133 313</b>

#### 3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>2017</i>	<i>Россия</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		80 097	<b>80 097</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 917	<b>4 917</b>
Средства в банках		253 179	<b>253 179</b>
Кредиты и дебиторская задолженность		599 321	<b>599 321</b>
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		23 351	<b>23 351</b>
Основные средства		20 872	<b>20 872</b>
Отложенные налоговые активы		137	<b>137</b>
Прочие активы		6 456	<b>6 456</b>
<b>Итого активов</b>		<b>988 330</b>	<b>988 330</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	(639 491)	(639 491)	
Прочие обязательства	(4 057)	(4 057)	
<b>Итого обязательств</b>		<b>(643 548)</b>	<b>(643 548)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>344 782</b>	<b>344 782</b>
	<i>2016</i>	<i>Россия</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		346 249	<b>346 249</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		5 603	<b>5 603</b>
Средства в банках		80 015	<b>80 015</b>
Кредиты и дебиторская задолженность		625 558	<b>625 558</b>
Основные средства		21 587	<b>21 587</b>
Текущие требования по налогу на прибыль		2 316	<b>2 316</b>
Отложенные налоговые активы		59	<b>59</b>
Прочие активы		6 522	<b>6 522</b>
<b>Итого активов</b>		<b>1 087 909</b>	<b>1 087 909</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	(735 267)	(735 267)	
Прочие обязательства	(10 775)	(10 775)	
<b>Итого обязательств</b>		<b>(746 042)</b>	<b>(746 042)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>341 867</b>	<b>341 867</b>

### 3.5 Операционный риск

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится Банком на нескольких уровнях:

анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;  
анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка;  
анализ отдельных банковских операций и других сделок;  
анализ внутренних процедур.

С целью выявления факторов операционного риска тщательному анализу подвергаются как существующие направления деятельности Банка, так и нововведения, производимые Банком (изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) путем согласования внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок осуществления банковских операций и хозяйственной деятельности банка. Процедуры согласования изложены во внутренних нормативных документах Банка.

### 3.6 Регуляторный риск

Выявление регуляторного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин (факторов) регуляторного риска, который проводится Банком на нескольких уровнях:  
анализ изменений в правовой сфере (законодательстве РФ, требований Банка России и иных органов) в целом, которые могут оказать влияние на деятельность Банка;  
анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка;  
анализ внутренних процедур.

С целью выявления факторов регуляторного риска тщательному анализу подвергаются как существующие направления деятельности Банка, так и нововведения, производимые Банком (изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) путем:  
согласования внутренних нормативных документов Банка по всем направлениям деятельности. Процедуры согласования изложены во внутренних нормативных документах Банка;  
согласование ролей и прав доступа сотрудников в целях превентивного выявления конфликта интересов;  
участие в комитетах (совещаниях) по новым продуктам и услугам на предмет наличия регуляторного риска.

### 3.7 Правовой риск

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

Факторы возникновения правового риска:

недостаточная квалификация специалиста;  
недобросовестное исполнение специалистом своих должностных обязанностей (несоблюдение установленных правил, процедур и регламентов);  
перегрузка персонала, выполняющего объем (количество) операций больший, чем это допускается психофизиологическими нормами;  
преднамеренные действия (бездействие) работников Банка, направленные против интересов Банка;  
неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка, в том числе неоднозначная трактовка правовых актов (при этом правовая позиция Банка не совпадает с правовой позицией контрагента).  
случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка.  
нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Методы выявления правового риска:

Процесс выявления правового риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится Банком на нескольких уровнях:  
анализ изменений в правовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на деятельность Банка;  
анализ подверженности правовому риску направлений деятельности Банка;  
анализ отдельных банковских операций и других сделок;  
анализ внутренних процедур.

С целью выявления факторов правового риска тщательному анализу подвергаются как существующие направления деятельности Банка, так и нововведения, производимые Банком (изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности).

Для целей выявления правового риска используется следующие источники информации:  
обращения клиентов;

акты проверок, информационные письма государственных органов регулирования и надзора;  
информация службы внутреннего контроля, структурных подразделений о выявленных случаях реализации правового риска;  
информация структурных подразделений, участвующих в процессе управления банковскими рисками, о случаях реализации иных банковских рисков, которые повлекли /могут повлечь реализацию правового риска.

### 3.8 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (РПДР) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление РПДР осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), обеспечение непрерывности деятельности Банка.

#### Факторы возникновения РПДР:

несоблюдение Банком законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычая делового оборота и/или принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;  
недостаточная эффективность существующих во внутренних документах механизмов регулирования конфликта интересов и его минимизации;  
неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и ФТ, а также иной противоправной деятельности;  
недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;  
недостатки кадровой политики, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;  
возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, контрагентами и клиентами;  
предъявление жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;  
некорректное раскрытие информации.  
опубликование негативной информации о Банке или её служащих, акционерах, членах органов управления в СМИ;  
возможная дискредитация репутации банковской системы России, в целом, и кредитных организаций, в частности, во время кризисных состояний в экономике страны.

#### Методы выявления РПДР

Процедуры выявления РПДР предполагают контроль и анализ всех процессов функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов РПДР, который проводится по нескольким направлениям:  
наличие жалоб, претензий со стороны клиентов, служащих банка, предписаний органов регулирования и надзора, негативных сообщений в средствах массовой информации и т.п.;

наличие фактов несоблюдение служащими норм деловой этики;

изменение конъюнктуры рынка по активным и пассивным операциям Банка.

С целью выявления факторов РПДР тщательному анализу подвергаются как существующие направления деятельности Банка, так и нововведения, производимые Банком (изменение структуры, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности).

Для целей выявления РПДР используется следующие источники информации:

информация, размещенная в средствах массовой информации:

сеть Интернет

периодические печатные издания

радио

телевидение

иные формы периодического массового распространения информации

обращения клиентов;

акты проверок, информационные письма государственных органов регулирования и надзора;

информация службы внутреннего аудита, структурных подразделений о выявленных в ходе проверок случаях реализации РПДР;

информация структурных подразделений, участвующих в процессе управления банковскими рисками, о случаях реализации иных банковских рисков, которые повлекли /могут повлечь реализацию РПДР.

### 3.9 Риск материальной мотивации персонала

Риск материальной мотивации персонала – риск, связанный с соответствием системы оплаты труда характерам и масштабам совершаемых Банком операций, результатам деятельности. При определении размера оплаты труда сотрудникам Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате своих действий.

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних нормативных документов, устанавливающих систему оплаты труда, в соответствии с требованиями законодательства, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение. Определены количественные и качественные показатели, позволяющие учесть все значимые для Банка риски, формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Оценка риска материальной мотивации персонала предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к росту риска материальной мотивации персонала.

### 3.10 Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

*Факторы возникновения стратегического риска:*

ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых и материально-технических для достижения стратегических целей Банка.

### 3.11 Управление капиталом

Основными целями организации системы управления капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются: соблюдение требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка; обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной единственным акционером Банка;

обеспечение и защита интересов акционера Банка, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления капиталом Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Банком России в части организации системы управления рисками и капиталом, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Мониторинг в системе управления капиталом осуществляется на регулярной основе и предполагает анализ всех внутренних бизнес-процессов, в т.ч. новых направлений деятельности, и внешних событий на предмет наличия или возможности возникновения факторов значимых банковских рисков, влияющих на показатели достаточности капитала Банка.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

В соответствии с установленными Банком России требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов,звешенных с учетом риска - нормативы достаточности капитала банка:

норматив достаточности базового капитала банка (не менее 4,5%);

норматив достаточности основного капитала банка (не менее 6%);

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (не менее 8%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Для соблюдения указанного соотношения Банк может в отдельных случаях не применять минимальные требованиями к формированию резервов под возможные потери, установленные Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, а оценивать кредитный риск по решению уполномоченного органа кредитной организации.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрываются в публикуемой форме отчетности Банка (код формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 3).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	159 328	159 328
Эмиссионный доход	1 450	1 450
Резервный фонд	21 612	21 612
Нераспределенная прибыль	162 922	1 428 240
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 414	-
нематериальные активы	1 131	481
отрицательная величина добавочного капитала	283	321
<i>Итого базовый капитал</i>	<b>343 898</b>	<b>329 828</b>
Источники добавочного капитала		
<i>Итого добавочный капитал</i>	<b>343 898</b>	<b>329 828</b>
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	3 593	15 040
<i>Итого дополнительный капитал</i>	<b>3 593</b>	<b>15 040</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>347 491</b>	<b>344 868</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>34.4</b>	<b>32.4</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к нормативам достаточности капитала.

### 3.12 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом наблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости*

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

#### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	14 906	23 975
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	30 808	39 779
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	34 332	282 495
Эквиваленты денежных средств	51	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>80 097</b>	<b>346 249</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(51)	(2)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>80 046</b>	<b>346 247</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	256 010	80 015
Прочие средства, размещенные в других банках	-	2 831
<b>Средства в банках до создания резерва под обесценение</b>	<b>256 010</b>	<b>82 846</b>
Резерв под обесценение средств в банках	(2 831)	(2 831)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>253 179</b>	<b>80 015</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств банков в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 831	-	2 831	3 135	-	3 135
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	(304)	-	(304)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>2 831</b>	<b>-</b>	<b>2 831</b>	<b>2 831</b>	<b>-</b>	<b>2 831</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	179 715	266 833
Ипотечные жилищные кредиты	24 643	38 991
Кредиты юридическим лицам	436 276	375 130
Права требования по дебиторской задолженности	17 799	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение</b>	<b>658 433</b>	<b>680 954</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(59 112)	(55 396)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>599 321</b>	<b>625 558</b>

На конец отчетного периода Банк имеет 5 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 297 567 тыс. руб. или 45,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2016 года Банк имел 4 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 165 500тысяч рублей или 16 % от общего объема выданных кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	28 989	1 673	30 662	36 929	-	36 929
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(9 207)	(1 037)	(10 244)	(7 940)	1 673	(6 267)
Списание безнадежной задолженности	(4)	-	(4)	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>19 778</b>	<b>636</b>	<b>20 414</b>	<b>28 989</b>	<b>1 673</b>	<b>30 662</b>
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	24 734	-	24 734	26 712	-	26 712
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	9 540	-	9 540	(1 978)	-	(1 978)
Списание безнадежной задолженности	(786)	-	(786)	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>33 488</b>	<b>-</b>	<b>33 488</b>	<b>24 734</b>	<b>-</b>	<b>24 734</b>
<b>Прочее размещение</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	5 210	-	5 210	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-

<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>5 210</b>	<b>-</b>	<b>5 210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего по кредитам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	53 723	1 673	55 396	63 641	-	63 641
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	5 543	(1 037)	4 506	(9 918)	1 673	(8 245)
Списание безнадежной задолженности	(790)	-	(790)	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>58 476</b>	<b>636</b>	<b>59 112</b>	<b>53 723</b>	<b>1 673</b>	<b>55 396</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Строительство	10 623	1.77%	14 174	2.27%
Недвижимость	78 882	13.16%	78 268	12.51%
Сфера услуг	17 407	2.90%	5 549	0.89%
Оптовая и розничная торговля	283 889	47.37%	196 072	31.34%
Прочие отрасли	24 929	4.16%	55 437	8.86%
Граждане	183 591	30.63%	276 058	44.13%
<b>Итого</b>	<b>599 321</b>	<b>100.00%</b>	<b>625 558</b>	<b>100.00%</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Имущество, полученное в погашение кредитов	23 351	-
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>23 351</b>	<b>-</b>

Банк 20.02.2017 года и 31.10.2017 решениями Правления Банк года утверждал планы продажи объектов недвижимости, полученных в погашение кредитов, признанных в качестве внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

На 31.12.2017 года Банком проведено тестирование на обесценение и подтверждение справедливой стоимости объектов, учитываемых как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Обесценение отсутствует.

#### Наименование объекта

Дом отдыха с балконом , нежилое здание 2 этажа  
Беседка с мангалом, нежилое здание 1 этаж  
Закрытый навес от дождя, нежилое здание 1 этаж  
Водонасосная станция емкостью 12 тон, нежилое 1 этаж

Оценка рыночной стоимости объектов недвижимости, признанных в ОФП как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, проведена независимым профессиональным оценщиком ООО «Спартак», с предоставлением отчета об оценке от 21.09.2017 года, в соответствии с договором 060 от 21.09.2017 года.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		<b>Производственное оборудование</b>	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>	
		<b>Земля и здания</b>	<b>а</b>	<b>и</b>	<b>а</b>	<b>Всего</b>
Валовая стоимость на	31.12.2015	30 270	3 439	1 396	2 393	10 453
Валовая стоимость на	31.12.2016	30 270	3 678	1 396	2 359	10 868
Валовая стоимость на	31.12.2017	30 270	3 965	1 396	2 359	11 666
						<b>47 951</b>
						<b>48 571</b>
						<b>49 656</b>

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	9 255	2 860	740	2 204	9 165	<b>24 224</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	10 320	3 201	938	2 218	10 307	<b>26 984</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	11 386	3 358	1 093	2 243	10 704	<b>28 784</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>							
Балансовая стоимость на	<b>31.12.2015</b>	<b>21 015</b>	<b>579</b>	<b>656</b>	<b>189</b>	<b>1 288</b>	<b>23 727</b>
Поступления		-	239	-	-	479	<b>718</b>
Выбытия		-	-	-	(33)	(64)	(97)
Амортизация		(1 065)	(341)	(198)	(29)	(1 206)	(2 839)
Прочие изменения		-	-	-	14	64	<b>78</b>
Балансовая стоимость на	<b>31.12.2016</b>	<b>19 950</b>	<b>477</b>	<b>458</b>	<b>141</b>	<b>561</b>	<b>21 587</b>
Поступления		-	287	-	-	798	<b>1 085</b>
Выбытия		-	(160)	-	-	(136)	(296)
Амортизация		(1 066)	(157)	(155)	(25)	(397)	(1 800)
Прочие изменения		-	160	-	-	136	<b>296</b>
Балансовая стоимость на	<b>31.12.2017</b>	<b>18 884</b>	<b>607</b>	<b>303</b>	<b>116</b>	<b>962</b>	<b>20 872</b>

На отчетные даты основные средства протестированы на обесценение. Обесценение отсутствует.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	2017	2016
Прочая дебиторская задолженность	34	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	<u>(34)</u>	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>-</u>	-
Авансовые платежи, переплаты	1 927	8 937
Расходы будущих периодов	112	91
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	177	242
Прочая дебиторская задолженность	6 644	-
Прочее	17	38
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	<u>(2 421)</u>	<u>(2 786)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>6 456</u></b>	<b><u>6 522</u></b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b><u>6 456</u></b>	<b><u>6 522</u></b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	2017	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / восстановление резерва	
Торговая дебиторская задолженность	-	34	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>34</u>
Прочее	2 786	(365)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b><u>2 786</u></b>	<b><u>(365)</u></b>	<b><u>2 421</u></b>

	2016		
	22	(22)	-
Торговая дебиторская задолженность			
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>
Прочее	1 226	1 637	(77) 2 786
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	<b>1 226</b>	<b>1 637</b>	<b>(77) 2 786</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов

	2017	2016
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	289 471	275 796
срочные депозиты	3 327	14 464
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	2 201	23 981
срочные вклады	342 828	421 026
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>1 664</b>	<b>-</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>639 491</b>	<b>735 267</b>

За 31 декабря 2017 года Банк не имел ни одного клиента с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. За 31 декабря 2016 года Банк не имел ни одного клиента с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017			
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	871	0.1%	609	0.08%
Строительство	47 942	7.5%	17 943	2.44%
Недвижимость	34 888	5.5%	29 557	4.02%
Сфера услуг		0.0%	19 723	2.68%
Оптовая и розничная торговля	94 447	14.8%	130 087	17.69%
Деятельность общественных объединений	12 453	1.9%	12 665	1.72%
Прочие отрасли	104 862	16.4%	79 674	10.84%
Граждане	344 028	53.8%	445 009	60.52%
<b>Итого</b>	<b>639 491</b>	<b>100.00%</b>	<b>735 267</b>	<b>100.00%</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства по договорам финансовых гарант�	-	2
Торговая кредиторская задолженность	18	403
Прочее	59	5 853
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>77</b>	<b>6 258</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	2 647	2 670
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 009	1 525
Авансы полученные	324	-
Другие обязательства	-	322
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 980</b>	<b>4 517</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>4 057</b>	<b>10 775</b>

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Ниже представлена информация об изменении прочих резервов по обязательствам кредитного характера и обязательств по неиспользованным отпускам в течение отчетного и сравнительного периодов.

			Обязательства (резервы)	Обязательства (резервы) по предоставлению выданным гражданинам	Обязательства (резервы) по предоставлению кредиторов	Обязательства (резервы) по неиспользованным отпускам	Итого
Балансовая стоимость на	31.12.2015		618	572	4 383	5 573	
Использование резервов			-	-	(1 713)	(1 713)	
Восстановление неиспользованных резервов			(616)	(250)	-	(866)	
Балансовая стоимость на	31.12.2016		2	322	2 670	2 994	
Использование резервов			-	-	(23)	(23)	
Восстановление неиспользованных резервов			(2)	(322)	-	(324)	
Балансовая стоимость на	31.12.2017		-	-	2 647	2 647	

### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	2017	2016
Уставный капитал	239 423	239 423
Эмиссионный доход	1 669	1 669
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>241 092</b>	<b>241 092</b>
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	21 612	21 612
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	82 078	79 163
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>103 690</b>	<b>100 775</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>344 782</b>	<b>341 867</b>

Ниже представлена информация об изменениях в течение отчетного и сравнительного периодов в выпущенном капитале.

			Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	инфлирова- ние капитала	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Эмиссионный дохода, тыс. руб.	инфицирова- ние
По состоянию на	31.12.2015		1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092
По состоянию на	31.12.2016		1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092
По состоянию на	31.12.2017		1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 241 092 тыс. руб. (2016: 241 092 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию (2016: 100 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции Банк не выпускает. Собственные акции Банка не обращаются на рынке ценных бумаг.

### Капитальные фонды

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

	2017	2016
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на начало года	79 163	62 942
прибыль (убыток) за период	2 915	16221
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на конец года	82 078	79 163

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 3255 тыс.руб. (2016: 14 681 тыс.руб.) При этом из нераспределенной прибыли в резерв, установленный российским законодательством, отчислений осуществлено не будет.

**Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2017	2016
По состоянию на начало периода	21612	21612
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>21612</b>	<b>21612</b>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы**

	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	10 468	-
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	8 408	14 375
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	3 852	13 491
Процентные доходы от кредитов клиентам	102 494	104 970
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>125 222</b>	<b>132 836</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>125 222</b>	<b>132 836</b>
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	-	(1 111)
Процентные расходы по средствам клиентов	(476)	(611)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(38 237)	(43 988)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(38 713)</b>	<b>(45 710)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>86 509</b>	<b>87 126</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы и расходы**

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	8 076	6 967
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	3 838	6 412
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	7 607	5 007
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	498	999
Комиссионные доходы от других операций	1 124	874
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>21 143</b>	<b>20 259</b>
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(53)	(91)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 727)	(1 986)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 780)</b>	<b>(2 077)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>19 363</b>	<b>18 182</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами**

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	1 112	4 399
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(558)	(4 675)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>554</b>	<b>(276)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие операционные доходы**

	2017	2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	2
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	2
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	20	25
- доходы от выбытия (реализации)	20	25
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 707	3 001
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантiiй (в части резервов)	2	616
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	47	61
Доходы от сдачи имущества в аренду	651	651
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	22
Прочие доходы	328	10
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	-	22
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	365	-
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	366	581
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3 486</b>	<b>4 991</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие операционные расходы**

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	52 402	53 517
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 503	14 876
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	5 967	8 247
- амортизация по основным средствам	1 800	2 839
- расходы на содержание и ремонт	4 167	5 408
Обесценение прочих финансовых активов	43	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	1 636
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	-	250
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	10	73
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 023	8 068
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 535	2 657
Расходы от списания стоимости запасов	1 167	731
Служебные командировки	88	94
Охрана	2 010	2 130
Реклама	205	299
Представительские расходы	87	93
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 002	1 925
Аудит	413	300
Страхование	2 508	2 014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 139	1 424
Другие организационные и управленческие расходы	2 825	2 096
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	55
Судебные и арбитражные издержки	3	147
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	95	18
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>98 025</b>	<b>100 650</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Расходы по налогу на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	4 544	2 010
- образованием и восстановлением временных разниц	(78)	(59)
	<b>4 466</b>	<b>1 951</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	7 381	18 172
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 476	3 634
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	2 990	(1 683)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>4 466</b>	<b>1 951</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за отчетный и сравнительный периоды, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2017				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	71	66	-	137
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	1 161	968	-	2 129
Прочие	598	91	-	689
	<b>1 830</b>	<b>1 125</b>	-	<b>2 955</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Прочие	(12)	12	-	-
	<b>(12)</b>	<b>12</b>	-	-
<i>Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении</i>	<i>1 759</i>	<i>1 059</i>	-	<i>2 818</i>
<i>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</i>	<i>59</i>	<i>78</i>	-	<i>137</i>
2016				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	71	-	71
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	771	390	-	1 161
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	560	(560)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	66	(66)	-	-
Прочие	11	587	-	598
	<b>1 408</b>	<b>422</b>	-	<b>1 830</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(111)	111	-	-
Прочие	(599)	587	-	(12)
	<b>(710)</b>	<b>698</b>	-	<b>(12)</b>
<i>Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении</i>	<i>698</i>	<i>1 061</i>	-	<i>1 759</i>
<i>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</i>	<i>-</i>	<i>59</i>	-	<i>59</i>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы

##### Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансферту ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансферту ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансферту ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансферту ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансферту ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансферту ценообразованию.

По состоянию на конец отчетного периода руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	8 023	7 107
от 1 года до 5 лет	35 433	36 488
свыше 5 лет	64 749	70 672
	<hr/> <b>108 205</b>	<hr/> <b>114 267</b>

• Соблюдение особых условий

Банк не заключал договоров, содержащих требования соблюдения определенных условий, невыполнение которых могло бы иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантайные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

*Обязательства кредитного характера составляют:*

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	2 930	17 236
Гарантии		1 720
Документарные и товарные аккредитивы	<u>2 930</u>	<u>18 956</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2017	2016
Заработка плата и прочие краткосрочные вознаграждения	9 254	9 356
	<u>9 254</u>	<u>9 356</u>

**Операции со связанными сторонами**

	частное лицо - акционер Банка / Компаний, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное	Ключевой управлен- ческий персонал	другие связанные стороны: пред- приятия, находящиеся под контролем/со вместным контролем частного лица- акционера	Другие связанные стороны
				2017
<b>Операции по размещению денежных средств</b>				
По состоянию на начало периода	3 930	3 663	55 177	80
Выдача кредитов в течение периода	1 310	100	74 000	
Возврат кредитов в течение периода	(5 240)	(3 763)	(42 265)	(80)
<b>По состоянию на конец периода</b>	-	-	<b>86 912</b>	-
Процентный доход	348	69	14 146	1
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>				
По состоянию на начало периода	129	2 161	14 812	454
Привлечение депозитов в течение периода	24 499	13 960	1 374 585	3 458
Возврат депозитов в течение периода	(24 500)	(15 630)	(1 387 445)	(3 772)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>128</b>	<b>491</b>	<b>1 952</b>	<b>140</b>
Процентный расход		98		12
<b>Прочие операции</b>				
Доход по вознаграждениям и сборам	560	5	1 210	1
				2016
<b>Операции по размещению денежных средств</b>				
По состоянию на начало периода	-	1 213	7 162	-
Выдача кредитов в течение периода	3 930	5 425	74 500	400
Возврат кредитов в течение периода		(2 975)	(26 485)	(320)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>3 930</b>	<b>3 663</b>	<b>55 177</b>	<b>80</b>
Процентный доход	29	475	10 644	15
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>				
По состоянию на начало периода	2 175	801	23 414	734
Привлечение депозитов в течение периода	44 839	17 554	1 956 975	6 387
Возврат депозитов в течение периода	(46 885)	(17 106)	(1 965 751)	(6 968)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>129</b>	<b>1 249</b>	<b>14 638</b>	<b>153</b>
Процентный расход		37		84
<b>Прочие операции</b>				
Доход по вознаграждениям и сборам	80	11	3 422	7

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления



Главный бухгалтер

Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 11 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.