

**ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ****1. Виды деятельности и их организация**

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 10 февраля 1994 года с наименованием – коммерческий банк «РЭБ» (общество с ограниченной ответственностью) и зарегистрирован Центральным банком РФ 14 марта 1995 года за регистрационным номером 3231. Решением общего собрания участников от 20 июля 1995 года наименование банка изменено на Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) сокращенное наименование Коммерческий Банк «РЭБ». Решением общего собрания участников от 21 декабря 1999 года сокращенное фирменное наименование изменено на ООО КБ «РЭБ». Решением общего собрания участников от 23 декабря 2016 года наименование банка изменено на Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3231 от «05» апреля 2017 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3231 от «05» апреля 2017 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-10358-100000 на осуществление брокерской деятельности от «12» июля 2007 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам бессрочно;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-10372-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от «12» июля 2007 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам бессрочно;

Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01 января 2018 года составила 64 человека (на 01 января 2017 года – 60 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: РФ, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, д. 46/1. Зарубежных филиалов и представительств нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственники	Доля в уставном капитале, %	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Отрашевский Ю. В.	89	100
Здраевский Д. А.	6	-
Аверьянов Ю. Т.	5	-
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена « 25 » апреля 2018 года *Протоколом Правления Банка от 25 апреля 2018 года № 15*

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынке Российской Федерации, который проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 42 долларов США за баррель в 2016 году до 53 долларов США за баррель в 2017 году.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году.

Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские

ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

### **1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество которое оценивалось по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики,

использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».** Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

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

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще полностью не завершен Банком, в связи с чем эффект от применения стандарта не раскрывается в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

### **Классификация – финансовые активы**

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 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 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;
- 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.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

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.

### **Оценка бизнес - модели**

Банк проведет оценку цели бизнес - модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес - модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес - модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов, или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью, как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются, как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий

SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

### **Оценка влияния**

Банк завершил оценку бизнес - модели. В настоящее время Банк находится в процессе проверки и тестирования SPPI.

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.



Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений незначительно.

### **Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Согласно МСФО (IAS) 39, Банк может рассматривать только убытки, возникающие в результате прошлых событий и текущих условий. Эффекты от возможных будущих событий, несущих кредитные убытки, не могли быть учтены, даже если они ожидалась. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Банк может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Банку основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- 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 долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам будут признаны в сумме, равной 12 - месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**



Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно - обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- просроченная задолженность свыше 90 дней;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- неоднократные реструктуризации задолженности или дефолтная реструктуризация;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- заемщик отнесен к 4 и 5 категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- процедура санации (банкротства);
- возмещение стоимости за счет залогового обеспечения;
- кредиты были приобретены или выданы со значительными финансовыми потерями;
- прочие события, информация о которых известна, и возникновение которых привело к дефолту контрагента.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

В целях оценки уровня кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода:

- внутренняя система рейтингов на основе рисков;
- оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- Система, основанная на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах в разрезе отраслей деятельности заемщика, видов кредитных продуктов и т.п.
- Система, основанная на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- Гибридная система: такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, кредиты физическим лицам.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам международными рейтинговыми агентствами, такими как, S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты/депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиций в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе, имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

### **Определение значительного повышения кредитного риска**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (при условии, что предел существенности - не достигнут).

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась с момента первоначального признания больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску, для физических лиц - более, чем согласованный коэффициент.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк осуществит проверку соответствия критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним рекомендациям и установкам.

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива, производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно - обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в целом, будут являться следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, Убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Данные показатели будут получены (вместе или по отдельности) из внутренних статистических моделей, основанных на исторических данных, или получены из имеющихся рыночных данных.

Для розничного портфеля PD и EAD обычно оцениваются вместе с использованием статистических моделей на основе внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить PD для крупных контрагентов – юридических лиц, где нет достаточной информации для статистического моделирования.

LGD оценивается исходя из исторической информации в будущем будет учитывать процент невозмещаемой стоимости кредита при реализации залога (обеспечения) или историческую информацию о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Он рассчитывается на основе дисконтированного денежного потока с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будет основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- качество обеспечения;
- соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV);
- дату первоначального признания; и
- срок, оставшийся до погашения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

### **Прогнозная информация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, где

возможно, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно - кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность.

Банк планирует, основываясь на доступности данных и достоверности источников информации, использовать анализ исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми факторами могут являться такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

### **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. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Банк находится в процессе завершения своих расчетов и оценки влияния новых требований.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти



принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (b) при модификации признание обязательства прекращается,
- (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и
- (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве

инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции

для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства.

Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета

договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

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

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

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на

проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость (себестоимость)** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

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

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может



проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются 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 Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (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** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства 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, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты

включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк

также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевыми инструментами.** Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Реструктурированные финансовые активы.** В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

*Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов.* Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

*Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов.* Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в

течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

### **3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

#### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

#### **3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3.4. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### **3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта

или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

### **3.6. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

## **4. Финансовые инструменты: прекращение признания**

### **4.1. Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая

проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### **4.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

### **5. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

#### **5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.



Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали

влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

## **5.2. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## **6. Взаимозачет финансовых инструментов**

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

## **7. Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### **7.1. Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

## 7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## 8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### 8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### 8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### 8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

## 9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	25% - 32,43%
Офисное оборудование	4,98% - 48%
Специальное оборудование	4,98%
Банковское оборудование	14,12% - 32,43%
Стационарное оборудование	14,12%
Мебель	19,67% - 20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница

между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## 10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10% - 100%
-------------------------	------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

## 11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

## 12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

### **13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

### **14. Вознаграждения работникам и связанные с ним 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 Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

### **15. Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

### **16. Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

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



отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

## **17. Налоги на прибыль**

### **17.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по 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.

### **17.2. Отложенный налог**

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период 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 получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **18. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

#### **19. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит

такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

## 20. 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.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	340 405	(13 061)	353 466	8 735
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2	(19)	21	(28)

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(1 606)	(1 606)	-	4 635
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(20 774)	(6 733)	(14 041)	(13 931)
Основные средства и НМА	1 601	32	1 569	(2 333)
Амортизация ОС и НМА	(1 068)	(129)	(939)	2 711
Отложенное налогообложение	-	-	-	199
<b>Иные факторы, в том числе:</b>	<b>(3)</b>	<b>1 983</b>	<b>(1 986)</b>	<b>2 185</b>
Обязательства перед персоналом по отпускам	-	-	-	1 288
Отложенное обязательство по аудиту	-	450	(450)	-
Списание товарного знака	-	-	-	25
Отражение гарантий выданных	-	125	(125)	964
Эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	(3)	1 408	(1 411)	(92)
<i>Списание материалов</i>	(3)	405	(408)	46
<i>Непризнание активов (47423/60312/60323 .../</i>	-	1 003	(1 003)	(138)
<b>По Международным Стандартам Финансовой Отчетности</b>	<b>318 557</b>	<b>(19 533)</b>	<b>338 090</b>	<b>2 173</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	66 648	92 295
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 054	69 706
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	85 072	188 796
Счета кредитной организации на ОРЦБ	218	471
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 37)	193 992	351 268
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>193 992</b>	<b>351 268</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка была 1 кредитная организация - контрагент (2016 г.: 2 кредитные организации - контрагенты) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 78 895 тыс. руб. (2016 г.: 185 508 тыс. руб.), или 40,67% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 52,81%).

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	260 192	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	210 076	230 057
Текущие счета кредитных организаций	10 829	3 510
Прочие суммы к получению	9 435	3 749
Конверсионные операции	1 856	44 990
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	-	14 735
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>492 388</b>	<b>297 041</b>
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>492 388</b>	<b>297 041</b>
Краткосрочные	492 388	297 041

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка 31 856 тыс. руб. (2016: 33 809 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2017 210 076 тыс. руб. (2016: 230 000 тыс. руб.) или 42,66% (2016: 77,43%) от средств в других финансовых институтах.

За исключением договоров обратного репо, средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Конверсионные операции	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого

	России					
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>						
с рейтингом ruAAA Эксперт РА	-	150 056	-	-	-	150 056
с рейтингом ruBBB- Эксперт РА	-	-	-	-	9 383	9 383
не имеющие рейтинга	260 192	60 020	1 856	10 829	52	332 949
<b>Итого текущих и необесцененных</b>						
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	<b>260 192</b>	<b>210 076</b>	<b>1 856</b>	<b>10 829</b>	<b>9 435</b>	<b>492 388</b>

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Конверсионные операции	Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>						
с рейтингом Ba2 Moody's	230 057	-	-	-	-	230 057
с рейтингом Ba3 Moody's	-	-	14 735	-	-	14 735
не имеющие рейтинга	-	44 990	-	3 510	3 749	52 249
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>230 057</b>	<b>44 990</b>	<b>14 735</b>	<b>3 510</b>	<b>3 749</b>	<b>297 041</b>
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	<b>230 057</b>	<b>44 990</b>	<b>14 735</b>	<b>3 510</b>	<b>3 749</b>	<b>297 041</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Эксперт РА.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	167 425	189 720
<b>Физические лица:</b>		
Потребительское кредитование	336 413	353 436

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитование под залог недвижимости	76 300	32 750
Кредитование сотрудников	10 849	10 634
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>590 987</b>	<b>586 540</b>
За вычетом резерва под обесценение	(39 918)	(33 444)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>551 069</b>	<b>553 096</b>
Краткосрочные	533 871	508 850
Долгосрочные	57 116	77 690

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 заемщика (2016 г.: 1 заемщика) с общей суммой выданного кредита свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма кредита составляет 35 000 тыс. рублей (2016 г.: 60 000 тысяч рублей) или 5,92% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 10,23%).

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 39 918 тыс. руб. и 33 443 тыс. руб. соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2017	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(20 721)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	9 142
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	90
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(11 489)</b>

2017	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(12 167)</b>	<b>-</b>	<b>(556)</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(9 480)	(4 911)	(1 315)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(21 647)</b>	<b>(4 911)</b>	<b>(1 871)</b>

2016	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(3 823)</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(16 898)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(20 721)</b>



2016	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(4 170)	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(7 997)	-	(556)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	(12 167)	-	(556)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	423 562	396 820
Строительство	47 289	-
Недвижимость	31 496	47 500
Предприятия промышленности	27 418	15 000
Транспорт	20 000	20 000
Предприятия торговли	16 000	43 220
Прочие	25 222	4 000
Телекоммуникации	-	60 000
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>590 987</b>	<b>586 540</b>

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>35 765</b>
<b>Кредиты обеспеченные</b>	<b>120 171</b>
объектами недвижимости	103 405
оборудованием, транспортными средствами и техникой	2 795
прочими активами	13 971

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>298 247</b>	<b>16 167</b>	<b>8 978</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>16 519</b>	<b>55 222</b>	<b>-</b>
объектами недвижимости	16 519	55 222	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	65 342
Кредиты обеспеченные	103 657
объектами недвижимости	103 657

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
Необеспеченные кредиты	324 755	-	10 078
Кредиты обеспеченные:	16 514	32 750	-
объектами недвижимости	16 514	32 750	-

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

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и необесцененные	167 425
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	167 425
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 489)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	155 936

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
Непросроченные и необесцененные	300 305	70 000	7 679
Непросроченные и частично обесцененные	35 574	6 300	3 170
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа свыше 360 дней	534	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	534	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	336 413	76 300	10 849
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 647)	(4 911)	(1 871)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	314 766	71 389	8 978

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

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>59 000</b>
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	<b>127 500</b>
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>	
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 130
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	<b>3 130</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	
с задержкой платежа свыше 360 дней	90
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>90</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>189 720</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(20 721)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>168 999</b>

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование сотрудников
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>312 715</b>	<b>32 750</b>	<b>9 734</b>
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	<b>39 823</b>	<b>-</b>	<b>900</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	898	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>898</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>353 436</b>	<b>32 750</b>	<b>10 634</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 167)	-	(556)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>341 269</b>	<b>32 750</b>	<b>10 078</b>

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. ИМУЩЕСТВО**

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Банковское оборудование	Мебель	Специальное оборудование	Стационарное оборудование	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 388	1 562	897	-	228	125	7 395	11 595
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>								
Остаток на начало года	1 683	5 742	2 795	1 961	331	136	7 912	20 560
Поступления	-	1 172	370	-	-	-	885	2 427
Выбытие	-	(608)	-	-	-	(136)	(45)	(789)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2017 года	1 683	6 306	3 165	1 961	331	-	8 752	22 198
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	(295)	(4 180)	(1 898)	(1 961)	(103)	(11)	(517)	(8 965)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(421)	(902)	(275)	-	(16)	(8)	(1 031)	(2 653)
Выбытие	-	607	-	-	-	19	5	631
Остаток амортизации на 31 декабря 2017 года	(716)	(4 475)	(2 173)	(1 961)	(119)	-	(1 543)	(10 987)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	967	1 831	992	-	212	-	7 209	11 211

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Банковское оборудование	Мебель	Специальное оборудование	Стационарное оборудование	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	-	1 003	688	-	245	-	1 579	3 515
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>								
Остаток на начало года	1 093	5 357	2 335	1 972	331	-	4 318	15 406
Поступления	1 683	1 231	460	-	-	136	7 731	11 241
Выбытие	(1 093)	(846)	-	(11)	-	-	(4 137)	(6 087)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2016 года	1 683	5 742	2 795	1 961	331	136	7 912	20 560
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	(1 093)	(4 354)	(1 647)	(1 972)	(86)	-	(2 739)	(11 891)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(295)	(672)	(251)	-	(17)	(11)	(1 915)	(3 161)
Выбытие	1 093	846	-	11	-	-	4 137	6 087
Остаток амортизации на 31 декабря 2016 года	(295)	(4 180)	(1 898)	(1 961)	(103)	(11)	(517)	(8 965)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 388	1 562	897	-	228	125	7 395	11 595

Банком не были осуществлены крупные приобретения или наоборот выбытие основных средств.

Банк продолжает использовать в своей деятельности основные средства, уже полностью амортизированные. К таким основным средствам относится мебель, банковское оборудование на общую сумму 5 815 тыс. руб. (2016 г. 6 259 тыс. руб.). Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 620	10 627
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>10 620</b>	<b>10 627</b>
За вычетом резерва под обесценение	(10 620)	(10 620)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>		
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 041	1 102
Предоплата по налогам	72	94
Прочее	-	6
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 113</b>	<b>1 202</b>
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>		<b>1 202</b>
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>1 113</b>	<b>1 209</b>
Краткосрочные	1 113	1 209

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

2017	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(10 620)</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(864)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	864
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(10 620)</b>

2016	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(10 620)</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(10 620)</b>

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
--	--------------------------------	----------------------------	-------

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по незавершенному строительству	
Итого непросроченные и необесцененные	-	1 041	72	1 113
Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные				
с задержкой платежа свыше 360 дней	10 620	-	-	10 620
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	10 620	-	-	10 620
За вычетом резерва под обесценение	(10 620)	-	-	(10 620)
Итого прочие активы	-	1 041	72	1 113

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы			Итого
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по незавершенному строительству	Прочее	
Итого непросроченные и необесцененные	7	1 102	94	6	1 209
Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные					
с задержкой платежа свыше 360 дней	10 620	-	-	-	10 620
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	10 620	-	-	-	10 620
За вычетом резерва под обесценение	(10 620)	-	-	-	(10 620)
Итого прочие активы	7	1 102	94	6	1 209

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства других финансовых институтов		
Прочие	76	173
Итого средства других финансовых институтов	76	173
Краткосрочные	76	173
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	220 840	72 323

<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие/расчётные счета	161 499	226 373
Срочные депозиты	87 775	133 110
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	14 937	5 810
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	87 616	51 819
Срочные депозиты	236 365	238 692
Начисленные проценты по средствам клиентов	120	-
Прочее	798	67
<b>Средства клиентов в расчетах</b>	<b>49</b>	<b>181</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>809 999</b>	<b>728 375</b>
Краткосрочные	789 898	713 374
Долгосрочные	20 101	15 001

За 31 декабря 2017 года Банк имел клиента (2016 г.: 1 клиента) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 60 108 тыс. руб. (2016 г.: 124 369 тыс. руб.), или 7,42% (2016 г.: 17,07%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	324 043	40,00	301 653	41,41
Государственные органы	220 840	27,26	72 323	9,93
Торговля	61 136	7,55	66 832	9,18
Производство	33 317	4,11	103 650	14,23
Строительство	29 974	3,70	21 366	2,93
ИП	14 937	1,84	2 648	0,36
Транспорт	7 778	0,97	5 240	0,72
IT технологии	2 537	0,32	124 570	17,10
Финансы и инвестиции	1 062	0,14	624	0,09
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	101	0,01	-	-
Страхование	40	0,00	40	0,01
Прочие	114 234	14,10	29 429	4,04
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>809 999</b>	<b>100</b>	<b>728 375</b>	<b>100</b>

Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированный займ	50 000	50 000
<b>Итого субординированный кредит</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>



Субординированный займ в сумме 50 000 тысяч рублей (2016 г.: 50 000 тысяч рублей). Процентная ставка с 20.04.2016 – 5,5%. Срок погашения до 08.11.2022 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	79 979	105 076
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>79 979</b>	<b>105 076</b>

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2017 году	5,86	79 979	4,41	105 076
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>79 979</b>	<b>-</b>	<b>105 076</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал 1 контрагент (2016 г.: 2 контрагента), остатки по операциям с которыми составили свыше тыс. руб. Совокупный остаток этих средств составил 79 979 тыс. руб. (2016 г.: 105 076 тыс. руб.), или 100% (2016 г.: 100%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательство по ФОР	199	211
Кредиторская задолженность	140	-
Гарантии выданные	-	125
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>339</b>	<b>336</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Заработная плата	2 127	1 966
Налоги и взносы к уплате	638	695
Кредиторская задолженность	452	2 139
Прочее	66	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 283</b>	<b>4 800</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 622</b>	<b>5 136</b>
Краткосрочные	3 622	5 136

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие (расходы)/доходы по налогу на прибыль	-	(233)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-	(1 948)
<b>Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>(2 181)</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(19 533)</b>	<b>4 354</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)</b>	<b>3 907</b>	<b>(871)</b>
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</b>		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(1 475)	(3 300)
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	(1 915)	(161)
Прочие постоянные разницы	156	-
Доходы и расходы не включаемые в налогооблагаемую прибыль	6 103	2 151
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(6 776)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>(2 181)</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резервы под обесценение	(5 147)	(1 346)	(6 493)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(156)	(444)	(600)

Основные средства и нематериальные активы (амортизация)	-	(226)	(226)
Прочие	-	(619)	(619)
Наращенные проценты	(5 636)	5 636	-
Заработная плата	(557)	557	--
Гарантии	(25)	25	--
Материалы	(82)	82	-
Кредиторская задолженность	(90)	90	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(11 693)</b>	<b>3 755</b>	<b>(7 938)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Имущество	-	320	320
Выпущенные векселя	-	232	232
Прочее	-	11	11
Выпущенные долговые ценные бумаги	643	(643)	-
Основные средства и нематериальные активы	1 575	(1 575)	-
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>2 218</b>	<b>(1 655)</b>	<b>563</b>
Итого отложенный налоговый актив	(11 693)	3 755	(7 938)
Итого отложенное налоговое обязательство	2 218	(1 655)	563
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(9 475)</b>	<b>2 100</b>	<b>(7 375)</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(9 475)</b>	<b>2 100</b>	<b>(7 375)</b>

	31 декабря 2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Наращенные проценты	(6 409)	773	(5 636)
Резервы под обесценение	(2 368)	(2 779)	(5 147)
Выпущенные векселя	(1 948)	1 948	-
Заработная плата	(258)	(299)	(557)
Гарантии	(218)	193	(25)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(131)	(25)	(156)
Материалы	(91)	9	(82)
Кредиторская задолженность	(90)	-	(90)

Основные средства и нематериальные активы	(9)	9	-
Прочие	(25)	25	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(11 547)</b>	<b>(146)</b>	<b>(11 693)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	643	643
Основные средства и нематериальные активы	18	1 557	1 575
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>18</b>	<b>2 200</b>	<b>2 218</b>
Итого отложенный налоговый актив	(11 547)	(146)	(11 693)
Итого отложенное налоговое обязательство	18	2 200	2 218
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(11 529)</b>	<b>2 054</b>	<b>(9 475)</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(9 581)</b>	<b>106</b>	<b>(9 475)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 948)</b>	<b>1 948</b>	<b>-</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15. Уставный капитал

За отчетный период произошли следующие изменения в уставном капитале банка:

Внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол от 13 марта 2015 г. № 124) принято решение провести распределение доли 41,84% между участниками Банка: 32,16% - Рудникову В.А., 9,68% - Отрашевскому Ю.В. Данное распределение получило предварительное согласование в Банке России и после регистрации в установленном порядке 05 мая 2015 г. числящаяся за Банком доля была распределена между действующими участниками.

10 сентября 2015 г. участник банка Рудников В.А. на основании договора дарения подарил принадлежащую ему долю 76,87% в уставном капитале банка второму участнику Отрашевскому

Ю.В. Запись о государственной регистрации изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы ООО КБ «РЭБ» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2015 года.

В отчетном периоде в уставном капитале Банка произошли следующие изменения: участником Банка Отрашевским Юрием Васильевичем 31.05.2017 г. была произведена продажа доли 5% в уставном капитале Аверьянову Юрию Тимофеевичу, 01.06.2017 г. продажа доли 6% в уставном капитале Здраевскому Дмитрию Александровичу. Запись в ЕГРЮЛ отражена 11.07.2017 г. Указанные сделки не повлияли на величину уставного капитала.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	157 542	157 542
Инфляционная корректировка	41 678	41 678
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>199 220</b>	<b>199 220</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль (убыток) составила (12 942) тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 155 924 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Прочие фонды	Итого прочие резервы
На 1 января 2017 года	40 000	40 000
На 31 декабря 2017 года	40 000	40 000

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

##### Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной

и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года нет.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера.

**Финансовые обязательства**

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	190 014	95 594
Выданные гарантии и поручительства	2 182	11 748
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>192 196</b>	<b>107 342</b>

Наиболее крупная сумма неиспользованной кредитной линии составляет 50 000 тыс. руб., предоставлена юридическому лицу. Это 26,31% от общей сумм неиспользованных кредитных линий.

Гарантия предоставлена юридическому лицу. Гарантия обеспечивает исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, вытекающих из Контракта № NDEP-007B-12-001 на поставку трансформаторной подстанции.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 192 196 тысяч рублей (2016 г.: 107 342 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубли	190 014	104 713
ЕВРО	2 182	2 022
Доллары США	-	607
<b>Итого</b>	<b>192 196</b>	<b>107 342</b>

**Обязательства по договорам текущей аренды**

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	<b>Здание</b>	<b>Здание</b>
Менее 1 года	3 939	15 095
От 1 года до 5 лет	-	4 190
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>3 939</b>	<b>19 285</b>

Банк арендует помещения в Москве и Якутске для размещения своих офисов. Самое большое помещение арендовано по адресу 127549, г. Москва ул. Пришвина, д. 8, кор.2. Площадь 668 кв. м. Арендная плата установлена в размере 1 003 руб. в месяц за 1 кв. м.

**Приобретения и выбытия**



В 2017 году Банк не приобрел и не реализовывал долей в уставном капитале каких – либо юридических лиц.

### Неисполнение и нарушение обязательств

Случаев неисполнение и нарушение обязательств в течение 2017 года со стороны Банка не было.

### Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Активов, предоставленных в качестве обеспечения в 2017 году нет.

### ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства в других финансовых институтах	23 161	21 059
Кредиты и дебиторская задолженность	95 797	122 144
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>118 958</b>	<b>143 203</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 823)	(7 705)
Средства клиентов	(19 309)	(23 406)
Текущие / (расчетные счета)	(8 166)	(7 498)
Субординированная задолженность	(2 750)	(3 751)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(35 048)</b>	<b>(42 360)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>83 910</b>	<b>100 843</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	9 883	8 623
От осуществления переводов денежных средств	3 449	3 414
От открытия и ведения банковских счетов	1 138	135
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	439	1 313
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30	-
Комиссия по другим операциям	207	93
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>15 146</b>	<b>13 578</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 194)	(3 194)

Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 566)	(1 619)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(518)	(286)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(145)	(532)
Другие комиссионные расходы	(3)	(3)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(9)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 426)</b>	<b>(5 643)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>10 720</b>	<b>7 935</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 207	860
Доход от аренды	1 083	679
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	190	234
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	46	77
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	44	30
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	6
Прочее	423	139
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	356
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2 999</b>	<b>2 381</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на содержание персонала	(48 002)	(38 169)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(30 905)	(19 886)
Прочие организационные и управленческие расходы	(5 942)	(6 034)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 328)	(4 791)
Страхование	(4 324)	(5 681)
Расходы на охрану	(3 935)	(2 563)
Расходы по налогам (за исключения налога на прибыль)	(3 230)	(3 340)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 867)	(3 598)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(2 801)	(267)

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(2 653)	(3 161)
Реклама, маркетинг	(1 347)	(187)
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(9)	-
Прочее	(1 228)	(1 573)
Аудит	-	(450)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(112 571)</b>	<b>(89 700)</b>

В состав расходов на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включены выплаты заработной платы, включая компенсации, страховые взносы, выходные пособия, оплата больничных листов, подготовка и переподготовка кадров, материальная помощь.

Прочие, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

## ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 054	69 706	8 334
Наличные денежные средства	66 648	92 295	97 265
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	85 072	188 796	161 263
Счета для осуществления клиринга	218	471	36
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>193 992</b>	<b>351 268</b>	<b>266 898</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в

корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционируют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, деятельность которых направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля полностью отвечают требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

### **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам

кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### 1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2017															
Внутренний рейтинг банка	Депозиты, размещенные в Банке России			Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Конверсионные операции			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе															
1. Стандартные ссуды	260 192	-	260 192	210 076	-	210 076	1 856	-	1 856	10 829	-	10 829	9 435	-	9 435
Итого	260 192	-	260 192	210 076	-	210 076	1 856	-	1 856	10 829	-	10 829	9 435	-	9 435

31 декабря 2016															
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Конверсионные операции			Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		

	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе															
1. Стандартные ссуды	230 057	-	230 057	44 990	-	44 990	14 735	-	14 735	3 510	-	3 510	3 749	-	3 749
Итого	230 057	-	230 057	44 990	-	44 990	14 735	-	14 735	3 510	-	3 510	3 749	-	3 749

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2017	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	152 903	(10 493)	142 410
Оцениваемые на совокупной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	14 522	(996)	13 526
Итого	167 425	(11 489)	155 936

31 декабря 2016	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	135 500	(14 293)	121 207
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	23 130	(6 028)	17 102
3. Обесцененные	90	(90)	-
Оцениваемые на совокупной основе			
1. Стандартные ссуды	31 000	(310)	30 690

31 декабря 2016	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Итого	189 720	(20 721)	168 999

31 декабря 2017	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Кредитование сотрудников		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	234 485	(10 192)	224 293	72 300	(2 576)	69 724	5 271	(175)	5 096
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	15 690	(7 845)	7 845	4 000	(2 335)	1 665	3 170	(1 616)	1 554
3. Обесцененные	834	(777)	57	-	-	-	-	-	-
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	85 404	(2 833)	82 571	-	-	-	2 408	(80)	2 328
Итого	336 413	(21 647)	314 766	76 300	(4 911)	71 389	10 849	(1 871)	8 978

31 декабря 2016	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Кредитование сотрудников		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>									
1. Стандартные ссуды	-	-	-	15 800	-	15 800	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	39 823	(8 141)	31 682	-	-	-	-	-	-



31 декабря 2016	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Кредитование сотрудников		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-				900	(459)	441
4. Обесцененные	898	(898)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>									
1. Стандартные ссуды	312 715	(3 128)	309 587	16 950	-	16 950	9 734	(97)	9 637
<b>Итого</b>	<b>353 436</b>	<b>(12 167)</b>	<b>341 269</b>	<b>32 750</b>	<b>-</b>	<b>32 750</b>	<b>10 634</b>	<b>(556)</b>	<b>10 078</b>

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

## 1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		85 290	189 267
Средства в других финансовых институтах		232 196	297 041
Кредиты и дебиторская задолженность		551 069	553 096
Прочие финансовые активы		-	7
<b>Условные активы и обязательства</b>			
Финансовые гарантии		2 182	11 748
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		190 014	95 594

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 51,95% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2016 году: 48,23%); 21,89% - от средств в других финансовых институтах (в 2016 году: 25,90%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2017 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 9,13% (в 2016 году: 17,42%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### 1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными

условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 139 932 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (в 2016 году: 0 тыс. руб.).

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Юридические лица</b>		
Коммерческое кредитование	27 496	-
<b>Физические лица</b>		
Потребительское кредитование	82 495	-
Кредитование под залог недвижимости	21 500	-
Кредитование сотрудников	8 441	-
<b>Итого</b>	<b>139 932</b>	<b>-</b>

#### 1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2017 года Банк не получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом.

#### Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	85 290	-	-	-	85 290
Средства в других финансовых институтах	232 196	-	-	-	232 196
Кредиты и дебиторская задолженность	551 069	-	-	-	551 069
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>868 555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>868 555</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	76	-	-	-	76
- средства клиентов	791 625	14 805	218	3 351	809 999
Субординированный депозит (кредит)	50 000	-	-	-	50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	79 979	-	-	79 979

	Россия	Европа	Канада и США	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства	140	-	-	-	140
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>841 841</b>	<b>94 784</b>	<b>218</b>	<b>3 351</b>	<b>940 194</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	189 267	-	-	-	189 267
Средства в других финансовых институтах	297 041	-	-	-	297 041
Кредиты и дебиторская задолженность	553 096	-	-	-	553 096
Прочие финансовые активы	7	-	-	-	7
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 039 411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 039 411</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	173	-	-	-	173
- средства клиентов	713 297	11 541	12	3 525	728 375
Субординированный депозит (кредит)	50 000	-	-	-	50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 263	80 813	-	-	105 076
Прочие финансовые обязательства	336	-	-	-	336
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>788 069</b>	<b>92 354</b>	<b>12</b>	<b>3 525</b>	<b>883 960</b>

## Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Это риски возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного риска, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Расчет рыночного риска осуществлялся на основании Положения Банка России

от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

#### *Валютный риск*

Управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях органов управления Банком;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера ОВП в иностранных валютах.

Для контроля уровня риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» Банком ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция.

*Процентный риск.* Банком не оценивается, поскольку на балансе Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

*Фондовый риск.* Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск также не оценивается Банком, поскольку Банк не работает с котируемыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

*Товарный риск* Банком не оценивается, поскольку на балансе Банка отсутствуют товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), обращающиеся на организованном рынке.

За отчетный период уровень рыночного риска не превышал установленных лимитов.

#### **Риск процентной ставки.**

Данный риск вызывает ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен риску процентной ставки в результате своей деятельности по размещению денежных средств (в первую очередь предоставлению кредитов) по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, осуществляется стресс тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов гЭп-анализа и дюрации. Банк ежеквартально проводит оценку риска процентной ставки в соответствии с рекомендациями и принципами раскрытия информации в отношении процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Результаты расчета риска и степень его влияния на капитал Банка регулярно доводятся до Правления Банка (раз в квартал) и Совета Банка (раз в полгода). Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гЭп, полученного по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет на 2170 тыс. руб., при снижении процентной ставки соответственно уменьшится на 2170 тыс. руб. Величина риска процентной ставки, рассчитанная с использованием метода дюрации с учетом изменения (стресса) процентной ставки на 200 пунктов, оценивается на 01.01.2018 в размере 471,41 тыс. рублей, что составляет 0,12% от собственных средств (капитала) Банка.

Таким образом, объем требований к капиталу Банка для покрытия риска процентной ставки относительно невелик, а возможные убытки, связанные с реализацией этого риска не могут существенно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Итого финансовых активов	531 592	104 775	351 848	54 974	-	194 260	<b>1 237 449</b>
Итого финансовых обязательств	339 886	132 342	163 400	70 101	-	234 465	<b>940 194</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	191 706	(27 567)	188 448	(15 127)	-	(40 205)	<b>297 255</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовых активов	329 304	95 978	352 255	72 451	-	351 424	<b>1 201 412</b>
Итого финансовых обязательств	161 693	121 940	176 190	15 001	50 000	358 925	<b>883 749</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>167 611</b>	<b>(25 962)</b>	<b>176 065</b>	<b>57 450</b>	<b>(50 000)</b>	<b>(7 501)</b>	<b>317 663</b>

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 249 тыс. руб. больше (2016 г.: на 5 831 тыс. руб.).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже 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 конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других финансовых институтах	7,46	-	-	8,99	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,02	11,00	10,00	15,72	11,55	12,00
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие/ расчетные счета	6,94	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	9,96	10,00	10,00	8,27	1,06	0,51
Субординированный депозит (кредит)	4,48	-	-	4,48	-	-

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,86	-	-	4,41	-
-----------------------------------	---	------	---	---	------	---

### Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях органов управления Банком;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера ОВП в иностранных валютах.

Для контроля уровня риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» Банком ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	1 035 983	731 279	304 704	843 057	550 896	292 161
Доллары США	136 370	159 375	(23 005)	275 426	250 037	25 389
Евро	63 150	49 399	13 751	81 052	82 816	(1 764)
Прочие	1 946	-	1 946	1 870	-	1 870
Итого	1 237 449	940 053	297 396	1 201 405	883 749	317 656

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(1 840)	1 840	2 031	(2 031)
Влияние на капитал	(1 840)	1 840	2 031	(2 031)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	1 100	(1 100)	(141)	141
Влияние на капитал	1 100	(1 100)	(141)	141

**Риск ликвидности** – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Он возникает в результате несовпадения сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Основными показателями для оценки риска ликвидности являются фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

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 91,60% (2016 г.: 178,59%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 123,36% (2016 г.: 129,84%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 14,12% (2016 г.: 18,54%).

В течение 2017 года Банком соблюдались все обязательные нормативы ликвидности. Тенденций, угрожающих финансовому состоянию Банка, не отмечено.



В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	76	-	-	-	-	76
- средства клиентов	635 695	49 102	107 824	23 048	-	815 669
Субординированный депозит (кредит)	-	678	2 072	57 851	-	60 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	82 137	-	-	82 137
Прочие обязательства	3 011	541	-	-	-	3 552
Обязательства по операционной аренде	328	656	2 955	-	-	3 939
Финансовые гарантии выданные	2 182	-	-	-	-	2 182
Неиспользованные кредитные линии	190 014	-	-	-	-	190 014
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>831 306</b>	<b>50 977</b>	<b>194 987</b>	<b>80 899</b>	<b>-</b>	<b>1 158 169</b>

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	173	-	-	-	-	173
- средства клиентов	498 307	125 545	102 511	16 379	-	742 742
Субординированный займ	-	678	2 072	10 307	53 044	66 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 263	-	83 524	-	-	107 787
Прочие финансовые обязательства	2 719	2 285	-	-	-	5 004
Обязательства по операционной аренде	3 152	6 304	5 640	4 190	-	19 286
Гарантии выданные	11 748	-	-	-	-	11 748

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Неиспользованные кредитные линии	95 594	-	-	-	-	95 594
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>635 956</b>	<b>134 812</b>	<b>193 747</b>	<b>30 876</b>	<b>53 044</b>	<b>1 048 435</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	193 992	-	-	-	193 922
Средства в других финансовых институтах	492 388	-	-	-	492 388
Кредиты и дебиторская задолженность	39 471	104 775	351 848	54 975	551 069
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>725 851</b>	<b>104 775</b>	<b>351 848</b>	<b>54 975</b>	<b>1 237 449</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	76	-	-	-	76
- средства клиентов	574 007	132 342	83 549	20 101	809 999
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	50 000	50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	79 979	-	79 979
Прочие финансовые обязательства	140	-	-	-	140
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>574 223</b>	<b>132 342</b>	<b>163 528</b>	<b>70 101</b>	<b>940 194</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>151 628</b>	<b>(27 567)</b>	<b>188 320</b>	<b>(15 126)</b>	<b>297 255</b>
Финансовые гарантии выданные, в том числе	2 182	-	-	-	2 182
Неиспользованные кредитные линии	190 014	-	-	-	190 014
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(40 568)</b>	<b>(27 567)</b>	<b>188 320</b>	<b>(15 126)</b>	<b>105 059</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	351 268	-	-	-	-	351 268
Средства в других финансовых институтах	293 531	-	3 510	-	-	297 041
Кредиты и дебиторская задолженность	35 823	95 978	348 844	72 451	-	553 096
Прочие финансовые активы	7	-	-	-	-	7
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>680 629</b>	<b>95 978</b>	<b>352 354</b>	<b>72 451</b>	<b>-</b>	<b>1 201 412</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	173	-	-	-	-	173
- средства клиентов	494 288	121 940	97 146	15 001	-	728 375
Субординированный займ	-	-	-	-	50 000	50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 263	-	80 813	-	-	105 076
Прочие финансовые обязательства	336	-	-	-	-	336
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>519 060</b>	<b>121 940</b>	<b>177 959</b>	<b>15 001</b>	<b>50 000</b>	<b>883 960</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>161 569</b>	<b>(25 962)</b>	<b>174 395</b>	<b>57 450</b>	<b>(50 000)</b>	<b>317 452</b>
Финансовые гарантии выданные, в том числе	11 748	-	-	-	-	11 748
Неиспользованные кредитные линии	95 594	-	-	-	-	95 594
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>54 227</b>	<b>(25 962)</b>	<b>174 395</b>	<b>57 450</b>	<b>(50 000)</b>	<b>210 110</b>

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений)

функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Расчет операционного риска проводится Банком с учетом требований Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесенных Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска и др.

На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня операционного риска и анализ соотношения показателей уровня операционного риска с установленными в Банке лимитами. Отчеты об уровне операционного риска формировались Службой управления рисками и представлялись Правлению Банка (отчет Службы от 17.04.2017, от 13.07.2017, от 10.10.2017, от 15.01.2018), а также Совету Банка – в составе Отчета о совокупном уровне риска (протокол Совета Банка от 17.04.2017 № 33, от 13.07.2017 № 12, от 10.10.2017 № 21, от 19.01.2018 №35). За отчетный период уровень операционного риска не превышал установленных лимитов.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие наличия следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров; нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

В рамках управления правовым риском Юридический отдел обеспечивает контроль соответствия внутренних документов Банка требованиям нормативных актов Банка России, своевременное внесение в них изменений, а также осуществляется контроль исполнения Банком условий заключенных договоров и пр. На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня правового риска и анализ соотношения показателей уровня правового риска с установленными в Банке лимитами. В отчетном периоде Служба управления рисками предоставляла Совету Банка оценку уровня правового риска (протокол Совета Банка от 17.04.2017 № 33, от 13.07.2017 № 12, от 10.10.2017 № 21, от 19.01.2018 №35). За отчетный период уровень правового риска не превышал установленных лимитов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет \_\_\_тысяч рублей (2016 год: 338 090 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	298 090	295 917
Дополнительный капитал	20 467	42 173
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>318 557</b>	<b>338 090</b>

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2017 и 2016 гг.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю

Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

	Акционер ы Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	5 575	12 259	17 834
Прочие активы	-	-	159	159
Средства клиентов	50 122	1 038	95 060	146 220
Безотзывные обязательства	-	2 500	72 741	75 241
Прочие обязательства	7	423	39	469
Выданные гарантии и поручительства	-	-	2 182	2 182
Принятое обеспечение	-	-	571 613	571 613

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 074	4 665	5 739
Процентные расходы	(205)	(122)	(6 924)	(7 251)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	(1)	22	486	507
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	-	-	314	314
Аренда	6	6	7	19
Комиссионные доходы	137	126	2 913	3 176

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 620	458 219	465 839
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(8 312)	(445 960)	(454 272)

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

	Акционер ы Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	1 904	4 699	6 603
Средства клиентов	29 372	4 408	301 908	335 688
Безотзывные обязательства	-	2 146	75 000	77 146
Прочие обязательства	7	134	1 761	1 902
Выданные гарантии и поручительства	-	-	2 022	2 022
Принятое обеспечение	-	-	60 007	60 007

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	4	330	4 579	4 913
Процентные расходы	(399)	(140)	(4 570)	(5 109)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	164	51	18	233
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	-	-	155	155
Аренда	7	4	6	17
Комиссионные доходы	37	1 046	1 753	2 836

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	15 330	317 754	333 084
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(14 351)	(354 727)	(369 078)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
--	-----------------	-----------------

Банк «АГОРА» ООО

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31.12.2017

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата	9 612	5 834
Другие краткосрочные вознаграждения	60	330

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и Банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 26. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 2017 год, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления нет.

От имени Правления Банка:

Глушенко А. Ю.  
Председатель Правления Банка



Васинюк Е. Н.  
Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 года

(Утверждена к выпуску Протоколом Правления Банка от 25 апреля 2018 года №15)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

88



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
88 (ВОСЕМЬДЕСЯТ ВОСЕМЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «БпК»

С.Б.Тинкельман



---

---